

## Raport anual pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021

Acest Raport anual este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018 pentru exercitiul financiar 2021.

Data raport:	22 februarie 2022
Denumirea entitatii juridice:	UniCredit Bank S.A.
Sediul social:	Bd. Expozitiei, Nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania
Date de contact:	Tel +40 21 200 2000 Website: <a href="http://www.unicredit.ro">www.unicredit.ro</a> Email: <a href="mailto:infocenter@unicredit.ro">infocenter@unicredit.ro</a>
Numar de inregistrare in Registrul Comertului:	J40/7706/1991
Cod Unic de Inregistrare:	RO361536
Numar Registru Bancar:	RB-PJR - 40 - 011/1999
Notificare inregistrata la ca operator de date cu caracter personal la ANSPDCP sub nr.:	10964
Capital social subscris si varsat:	RON 455.219.478,30
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza obligatiunile emise:	Bursa de Valori Bucuresti (BVB) - Bucharest Stock Exchange ( <a href="http://www.bvb.ro">www.bvb.ro</a> )
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre UniCredit Bank S.A.:	28.050 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB22 (ISIN ROUCTBDBC030). <a href="http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22">/http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22</a> 18.350 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB24 (ISIN ROUCTBDBC048). <a href="http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24">/http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24</a>

## Cuprins

1.	Analiza activitatii Bancii.....	3
1.1.	Informatii generale .....	3
1.1.1.	Principalele rezultate ale activitatii Grupului si tranzactii semnificative .....	3
1.1.2.	Evaluarea nivelului tehnic al Bancii.....	4
1.1.3.	Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico – materiala (surse interne si externe) .....	5
1.1.4.	Evaluarea activitatii de vanzare.....	5
1.1.5.	Evaluarea aspectelor legate de angajatii bancii, respectiv ai Grupului si aspecte conexe ...	9
1.1.6.	Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator.....	9
1.1.7.	Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare .....	9
1.1.8.	Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului .....	10
1.1.9.	Principalele evenimente si principalii factori de incertitudine, care pot afecta lichiditatea Grupului, comparativ cu anul precedent .....	14
1.1.10.	Integritate si responsabilitate sociala corporativa .....	16
2.	Actiunile necorporale si corporale ale Grupului .....	18
3.	Piata valorilor mobiliare emise de Banca/Grup .....	18
4.	Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului.....	20
4.1.	Modificari in organismele de conducere ale Grupului .....	20
4.2.	Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii .....	21
5.	Situatia financiar-contabila individuala si consolidata .....	23
5.1.	Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii .....	23
5.2.	Contul de profit si pierdere .....	28
5.3.	Fluxuri de numerar .....	30
6.	Anexe .....	33
6.1.	Modificari ale Actului Constitutiv	
6.2.	Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta	
6.3.	Lista persoanelor afiliate	
6.4.	Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului privind interesele directe sau indirecte in entitati	
6.5.	CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului	
6.6.	Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat	
6.7.	Declaratia de Conformitate	
6.8.	Situatii financiare si raport auditor	

## 1. Analiza activitatii Bancii

### 1.1. Informatii generale

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este parte a UniCredit Group, ce detine 13 banci in Europa si are un portofoliu de 15 milioane de clienti in aceasta regiune, si una dintre principalele institutii financiare din Romania. 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. ("Banca") are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania si a fost infiintata in anul 1991 ca banca comerciala romaneasca sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriac S.A.. Aceasta a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta), Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

UniCredit Bank S.A. este organizata sub forma de societate pe actiuni, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, avand codul de inregistrare fiscala RO361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numarul RB-PJR - 40 - 011/1999, avand EUID ROONRC J40/7706/1991.

[http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1\\_raport.html](http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html).

La 31 decembrie 2021, Grupul UniCredit ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC"), Debo Leasing S.R.L. ("DEBO" - compania a fost lichidata in decembrie 2021) si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare* prezentata in *Notele la situatiile financiare consolidate pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2021*.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie al UniCredit Bank S.A in filiale sunt prezentate in *Situatiile financiare consolidate pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2021* in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

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

#### 1.1.1. Principalele rezultate ale activitatii Grupului si tranzactii semnificative

In anul 2021, Grupul UniCredit, format din UniCredit Bank S.A. si filialele sale, s-a dovedit și în 2021 unul dintre motoarele de creștere ale Grupului în Europa de Est, cu o performanta solida in ciuda provocarilor cauzate de contextul pandemiei.

2021 a fost un an in care UniCredit Romania a pus un accent puternic pe agenda sa digitala, cu obiectivul de digitalizare a companiilor, dar si a persoanelor fizice. Aplicatia Mobile Banking - un canal esential de interactiune cu banca și un instrument digital central in oferta UniCredit Bank, s-a îmbogățit în 2021 cu noi funcționalități precum

"Adaugă bani", mCash, programul de cashback ShopSmart și posibilitatea de emitere a primelor carduri de debit virtuale ale băncii.

Grupul UniCredit Romania a obtinut un profit net consolidat de 806 milioane de lei in anul 2021 (UniCredit Bank: 639 milioane de lei), in crestere cu 59,87% (UniCredit Bank: 58,4%) fata de aceeași perioadă a anului precedent, rezultat sustinut de scaderea cheltuielilor cu provizioanele pentru risc de credit si de cresterea veniturilor operationale.

După un an 2020 cu condiții de piață dificile în contextul pandemic, în care Banca a avut o abordare de risc foarte prudentă, creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate semnificativ superioare perioadei similare a anului trecut. Costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative si reluarea platilor din partea clientilor ce au beneficiat de suspendarea acestora in contextul pandemiei, iar rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

Grupul UniCredit Romania a realizat in anul 2021 venituri operationale consolidate de 2.135 mil RON, in crestere cu 2,68% fata de anul 2020, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobânzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In aceeași perioadă, cheltuielile operationale, in suma de 1.009 mil RON, au inregistrat o crestere de 11,47%, comparativ cu anul precedent in principal din cauza cresterii cheltuielilor cu contributia la fondul de rezolutie si a altor cheltuieli operationale impactate de cresterea inflatiei (inclusiv cheltuieli salariale).

Indicatorii financiari ai Grupului arata o pozitie echilibrata: rentabilitatea anualizata a capitalurilor proprii (ROE) a fost de 13,30%, in timp ce rentabilitatea anualizata a activelor (ROA) s-a plasat la 1,49% la finele anului 2021. Raportul intre costuri si venituri operationale s-a situat la 47,26%.

## 1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Bancii

Transformarea digitala a continuat sa fie si in 2021 o directie strategica si o prioritate pentru Grup, o atentie deosebita continuand sa fie acordata automatizarii proceselor, implementarii fluxurilor de lucru fara hartie si extinderii ariei de utilizare a semnaturii digitale, optimizarii sistemelor front-end si extinderii functionalitatilor disponibile in aplicatia Mobile Banking. Prin investitii in mobile banking, Contact Center, internet banking si sucursale in care activitatea nu implica folosirea hartiei, banca a continuat sa promoveze solutii ce permit clientilor sa achizitioneze produse bancare diversificate, printr-un flux 100% online, sa realizeze operatiuni de la distanta si, nu in ultimul rand, sa se bucure de oferte speciale. Concret, in 2021, au fost implementate versiuni noi pentru aplicatiile de Business Mobile si Mobile Banking, cu un design modernizat, cu functionalitati suplimentare si un meniu imbunatatit, incorporand sugestiile transmise de catre clienti si cele mai noi tehnologii. Prin functionalitatile noi introduse in aplicatia Mobile Banking, clientii persoane fizice au acces la informatii privind conturile, cardurile, creditele si produsele de economisire pe care le detin la UniCredit si pot face operatiuni mult mai simplu si rapid (verificari sold, alerte push gratuite, blocari/deblocari instant carduri, modificarea limitelor pentru POS, ATM sau pentru plati cu cardul pe internet, rambursari pentru carduri de credit si credite la UniCredit Bank, schimburi valutare, constituirea sau anulare depozite la termen sau conturi de economii etc.). Portofoliul de solutii existente deja a fost completat cu plati prin Google Pay (care s-a adaugat Apple



Pay, deja disponibil), retrageri de numerar de la bancomatele bancii fara a utiliza cardul (functionalitatea mCash din Mobile Banking), posibilitatea retragerii de euro cu cardul de la anumite bancomate ale bancii, emiterea de carduri de debit virtuale si, nu in ultimul rand, modului de oferte speciale prin programul de cashback ShopSmart. Nu in ultimul rand, functionalitatile Robotului Ioana (Ghidul vocal virtual) in call-center au continuat sa fie dezvoltate, astfel incat acesta ii ajuta pe clienti sa primeasca un raspuns rapid solicitarilor lor si, mai mult, sa rezolve anumite solicitari (e.g activarea automata a cardurilor).

### **1.1.3. Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico – materiala (surse interne si externe)**

Activitatea de aprovizionare tehnico- materiala nu este semnificativa pentru Banca si nici pentru Grup.

### **1.1.4. Evaluarea activitatii de vanzare**

Ritmul de redresare foarte bun pe care l-a inregistrat economia pe parcursul anului 2021 a sustinut revenirea consumului privat si implicit a activitatii de finantare si, in aceste conditii, si activitatea UniCredit a evoluat foarte bine. In toata aceasta perioada, pozitia solida a permis Grupului sa continue sa isi sustina clientii, prin produse de finantare diversificate, dar si prin masuri de sustinere a clientilor afectati de pandemia Covid19. UniCredit Bank S.A a urmarit, totodata, sa contribuie la revenirea economiei, prin conditii speciale de finantare oferite in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte si prin participarea la schemele de ajutor de stat, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei; spre exemplu, prin intermediul Programului IMM Invest si a Subprogramului AGRO IMM Invest au fost acordate facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate. Nu in ultimul rand, abordarea UniCredit in privinta digitalizarii a continuat sa fie una proactiva, promovand in randul clientilor solutii digitale inovatoare.

In aria de retail, UniCredit Bank S.A a continuat sa extinda gama de produse si servicii cu noi solutii si oferte de economisire, creditare, produse de asigurare sau noi solutii digitale care sa adreseze nevoile specifice ale clientilor sai persoane fizice.

Aplicatia de Mobile Banking a devenit un canal esential de interactiune cu banca și, in consecinta, un instrument digital central in oferta UniCredit Bank S.A. In 2021 au fost lansate numeroase functionalitati noi, care sa faciliteze o interactiune 100% digitala printre care platile prin Google Pay (care s-au adaugat Apple Pay, deja disponibil), functionalitatea "Adauga bani" care permite clientilor sa transfere la UniCredit Bank sume din conturile detinute la alte banci utilizând un card de debit sau de credit emis de acestea, retrageri de numerar de la bancomatele bancii fara a utiliza cardul (functionalitatea mCash din Mobile Banking), posibilitatea retragerii de euro cu cardul de la anumite bancomate ale bancii, emiterea de carduri de debit virtuale si, nu in ultimul rand, programul de cashback ShopSmart, prin care clientii beneficiaza de reduceri la peste 100 de comercianti renumiti la plata cu cardul UniCredit.

Unul din produsele vedeta in 2021 a fost creditul pentru achizitie locuinta, avand in vedere evolutia pietei imobiliare. UniCredit a fost alaturi de clientii sai in decizia importanta de achizitie a unei noi locuinte cu solutii multiple, cum ar fi, spre exemplu, Creditul Verde pentru Casa (un produs de finantare imobiliara cu dobanda fixa in primii cinci ani), participarea in programul de garantare Noua Casa, campania prin care a oferit

un cadou de casa noua - un premiu in valoare neta de 2.000 de lei, clientilor care indeplineau conditiile campaniei, sau oferta promotionala disponibila incepand cu 1 septembrie pentru Creditele Ipotecare cu Dobanda Variabila, cu una dintre cele mai bune marje de dobanda din piata. Nu in ultimul rand, in luna noiembrie 2021 UniCredit Bank a lansat in Bucuresti primul Mortgage Center, o sucursala dedicata exclusiv activitatii de acordare de credite ipotecare. Mortgage Center dispune de o echipa de specialisti bancari cu experienta extinsa privind fluxurile complexe corelate achizitiei unui imobil si creditarii ipotecare si o foarte buna cunoastere a pietei de profil. Deschiderea sucursalei specializate în finantari ipotecare vine în completarea serviciilor privind acordarea de credite ipotecare oferite de banca în toate sucursalele sale din întreaga tara și se dorește un raspuns la nevoile identificate în randul clientilor, de a beneficia de un singur punct de contact si solutionare a cererii lor, precum si de o expertiza dedicata, in conditiile in care produsele de tip ipotecar implica o complexitate mai mare iar procesul de creditare si un nivel mai ridicat de cunostinte.

Totodata, in cursul anului au fost lansate pentru clientii bancii doua noi produse dezvoltate de Allianz-Tiriac in baza parteneriatului strategic cu UniCredit – respectiv asigurarea de viata cu componenta de investitii, in euro, Premium Invest (disponibila incepand cu februarie 2021) si asigurarea de viata cu un cost ce porneste de la 10 lei pe luna, Umbrella (disponibila incepand cu noiembrie 2021).

In ceea ce priveste activitatea comerciala in segmentul de clienti companii, UniCredit Bank a continuat si in 2021 sa ofere conditii speciale de finantare in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte; astfel, clientii au putut beneficia de avantajele in termeni de costuri si garantii solicitate care sa ii ajute sa raspunda mai bine provocarilor ridicate de contextul pandemic.

Concret, Fondul European de Investitii a prelungit pana la 31 decembrie 2021 perioada de acordare a masurilor de sprijin financiar in contextul situatiei provocate de Covid-19, masuri care constau in posibilitatea de a acorda imprumuturi pentru capitalul de lucru catre IMM si companii mid-caps din regiunea central si est europeana, cu garantii FEI de 80% si criterii de eligibilitate simplificate. Aceste noi masuri au extins aplicabilitatea garantiei InnovFin catre companii mid-caps mari, largind baza de eligibilitate de la cele avute deja in vedere (IMM sau companii cu capitalizare medie). In plus, pentru a sprijini demersurile de adoptare a tehnologiilor digitale, garantia InnovFin a fost extinsa si pentru a acoperi finantarea transformarii digitale a companiilor. Tranzactia a beneficiat de sprijinul Horizon 2020, programul cadru al Uniunii Europene pentru Cercetare si Inovatie, si al Fondului European pentru Investitii Strategice – esenta Planului de Investitii pentru Europa. Aceste noi masuri au permis UniCredit sa ofere suport pentru companii din Romania si alte 8 tari din Europa Centrala si de Est: Bosnia si Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Republica Ceha, Ungaria, Serbia, Slovacia si Slovenia.

In plus, UniCredit Bank S.A a continuat in 2021 sa:

- ofere intreprinderilor mici si mijlocii acces la finantari care beneficiaza de garantie in proportie de 60% din valoarea creditului prin Initiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank de la Uniunea Europeana. Tranzactiile beneficiaza de sprijinul Uniunii Europene prin Programul Initiativa pentru IMM, finantat de UE prin FEADR si Horizon 2020 si de catre Fondul

European de Investitii si Banca Europeana de Investitii. Astfel, companiile eligibile au acces la finantari garantate cu un instrument financiar de garantare, beneficiind de finantare bancara in conditii avantajoase pentru infiintarea de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de pietee noi;

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

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

O directie importanta in activitatea bancii o reprezinta participarea la schemele de impartire a riscului local, furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei. Astfel, pe parcursul anului 2021, prin intermediul Programului IMM Invest si a Subprogramului AGRO IMM Invest au fost acordate facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate, precum productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transporturi si altele. Totodata, banca a finantat clientii IMM si intreprinderi mari prin intermediul Garantiei EximBank, care consta in ajutor de stat acordat in baza prevederilor Comunicarii Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei in contextul actualei pandemii Covid19. Procentul de garantare este de 50% sau 90% in functie de tipul creditului. Un exemplu in acest sens este reprezentat de pachetul financiar structurat de UniCredit Bank și EximBank pentru a asigura necesarul de lichiditati pentru activitatea curentă a companiei Pigna România Impex, lider de piata in Europa Centrala si de Est in domeniul productiei de caiete scolare si pentru birou. Concret, compania a beneficiat in luna mai 2021 de un credit in valoare de 5 milioane de lei de la UniCredit Bank, garantat in proportie de 90% de EximBank, in cadrul schemei de ajutor de stat COVID-19 dedicată companiilor mari.

În aria corporată, UniCredit Bank S.A., prin echipa sa de Corporate Finance Advisory, și-a demonstrat capacitatea de a deservi clienții și leadership-ul pe piața de M&A din România, consiliind compania Brasil Foods cu privire la vânzarea subsidiarei sale Banvit Foods SRL către Aaylex System Group SA, unul dintre cei mai mari producători în sistem integrat pe verticală de carne de pasare din România. În același timp, Grupul UniCredit, prin echipa CEE Corporate Finance Advisory și cu suportul echipei locale din cadrul UniCredit Bank S.A., a consiliat Credit Agricole SA cu privire la vânzarea filialei sale din România către VISTA Bank.

Pentru activitatea din 2021, UniCredit Bank S.A. a obținut numeroase distincții, în semn de recunoaștere a serviciilor bancare pe care le oferă. Astfel, Sondajul Euromoney Cash Management 2021 a recunoscut, pentru al treilea an consecutiv, UniCredit drept cel mai bun furnizor de servicii de Cash Management în opt țări, inclusiv România. Mai mult, Grupul și-a menținut statutul de lider de piață în Europa Centrală și de Est, îmbunătățindu-și poziția din clasament față de 2020 și păstrându-și, de asemenea, statutul de lider de piață în noua țară, între care și România. Rezultatele vin ca urmare a unei strategii multianuale de investiții semnificative în digitalizarea serviciilor, în platforma de e-commerce a UniCredit și a platformei de plăți electronice, potrivit obiectivelor strategice ale grupului de a optimiza instrumentele digitale, conform tendințelor din industrie, rămânând în același timp receptivi și prompti în fața nevoilor în continuă schimbare ale clienților. Alte distincții onorante, ce reconfirmă poziția puternică pe piața de servicii bancare, au venit din partea Euromoney - în cadrul Premiilor de Excelență 2021, unde UniCredit a fost desemnat drept "Cea mai bună bancă pentru servicii de consultanță din Europa Centrală și de Est", dar și în cadrul 2021 Euromoney's Trade Finance Survey, unde, în România, UniCredit a obținut recunoașterea la categoriile "Market Leader" și "All Services".

În ceea ce privește activitatea **UniCredit Consumer Financing IFN S.A.**, în decursul anului 2021 compania s-a concentrat pe accelerarea digitalizării, vânzare încrucișată, eficientizare, având ca obiectiv creșterea ratei de semnare electronică, automatizarea proceselor și creșterea procentului de vânzare încrucișată pe alte produse. Drept urmare, a fost lansat procesul de pret dinamic (modificarea lunară a dobânzii în funcție de calitatea clientului de a avea sau nu salariul încasat la UniCredit), a fost reanalizată strategia canalului POS pt a asigura extinderea rețelei și creșterea profitabilității. De asemenea, au fost lansate procese de cross sell (vânzarea combinată de credite și carduri), dar și campanii. În ceea ce privește loializarea clienților noștri, a fost lansat un nou modul de oferte speciale pe cardurile de credit UCFin (Shop Smart). În pregătirea pentru 2022, accentul se va pune pe creșterea numărului de parteneri strategici și al canalelor de vânzare (brokeri, contact center), fluxuri digitale simplificate și caracteristici noi digitale, pentru îmbunătățirea experienței cu clientul.

În ceea ce privește **UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.**, în 2021 și-a păstrat poziția de top pe piața de leasing financiar, iar digitalizarea a continuat să reprezinte pentru companie o direcție esențială. Astfel, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. a devenit prima societate de leasing din România care a oferit tuturor clienților săi persoane juridice posibilitatea de a obține semnătura electronică calificată, înrolarea pentru certificate electronice calificate cu valabilitate de 3 luni fiind facilitată de companie fără costuri suplimentare pentru client. Deținerea acestor certificate calificate permite

semnarea rapida a documentației contractuale folosind o semnătură electronica calificată emisă de un furnizor autorizat din România, clienții având, astfel, posibilitatea de a opta pentru modul în care vor să interacționeze compania, în sucursală sau la distanță, prin intermediul canalelor alternative. Astfel, clienții UniCredit Leasing beneficiaza de avantaje certe de timp și costuri și de o modalitate de a interacționa modernă și adecvată contextului.

## **1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajatii bancii, respectiv ai Grupului si aspecte conexe**

La data de 31.12.2020, UniCredit Bank S.A. avea 3.001 angajati cu norma intreaga, iar la nivel consolidat cu UniCredit Leasing Corporation IFN S.A si UniCredit Consumer Financing IFN S.A a raportat 3.358 angajati.

UniCredit Bank S.A. se preocupa in permanenta de pregatirea si dezvoltarea profesionala a angajatilor, organizandu-se cursuri atat pentru imbunatatirea cunostintelor tehnice precum si a competentelor specifice activitatii bancare. Din punct de vedere a sindicalizarii fortei de munca, 1.484 de angajati (49% din angajatii Bancii) sunt membri in sindicat.

### **Descrierea raporturilor dintre manager si angajati precum si a oricaror elemente conflictuale ce caracterizeaza aceste raporturi**

Evaluarea anuala a performantei reprezinta finalizarea unui proces de dialog continuu care se desfasoara pe parcursul întregului an intre manager si angajati. O intelegere corecta a performantei si a asteptarilor ajuta angajatii sa identifice calea corecta in atingerea potentialului maxim, in cel mai eficient mod cu putinta: Evaluarea Performantei.

Totodata, in cadrul organizatiei se desfasoara periodic cursuri de dezvoltare a competentelor manageriale, adresate managerilor, ce vizeaza in principal aspecte legate de motivarea angajatilor, oferirea de feedback, conducerea si organizarea eficienta a echipelor, precum si activitati ce vizeaza imbunatatirea performantei si productivitatii angajatilor, a motivatiei si angajamentului acestora, si a colaborarii dintre ei, precum si dintre ei si manageri.

## **1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator**

Nu exista litigii (existente sau preconizate) cu privire la incalcarea legislatiei privind protectia mediului inconjurator.

## **1.1.7. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare**

La nivelul Grupului UniCredit, activitatea de cercetare-dezvoltare, incluzand in aceasta si know how-ul primit de la Grupul UniCredit SPA, este directionata in principal spre sporirea eficientei si productivitatii prin imbunatatirea :

- Ofertei de produse si servicii oferite clientilor;
- Sistemelor de administrare a riscurilor;
- Sistemelor de control intern;
- Sistemelor financiar-contabile;
- Sistemului de management al informatiei;
- Sistemelor IT;

- Programelor de management de resurse umane;
- Sistemului de luare a deciziilor.

## 1.1.8. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului

UniCredit Bank S.A. a continuat sa analizeze atent riscurile efective si potentiale, reflectandu-le adecvat in nivelul de provizionare si in calculul cerintelor de capital.

UniCredit Bank S.A. a urmarit administrarea in forma agregata a riscurilor semnificative – riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul reputational, riscul de afaceri, riscul strategic, riscul investitiilor imobiliare si a identificat corelatiile si interdependentele dintre diferitele tipuri de risc.

Principalele riscuri la care Grupul UniCredit este expus sunt:

### 1.1.8.1. Riscul de piata si de dobanda

Riscul de dobanda reprezinta expunerea bancii din punct de vedere financiar la variatiile adverse ale ratelor de dobanda.

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

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

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

### 1.1.8.2. Riscul de credit

Grupul UniCredit este expus riscului de credit, adica riscului de impact negativ in venituri ca urmare a neindeplinirii de catre debitorii Grupului a obligatiilor din cadrul contractelor de credit acordate pe termen scurt, mediu si lung.

Grupul UniCredit administreaza acest risc printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

- Identificarea, masurarea si administrarea adecvata atat a riscului de credit in general, cat si a subcategoriilor riscului de credit in particular;
- Gestionarea adecvata a riscului de credit prin aplicarea tehnicilor de diminuare a riscurilor si prin optimizarea activelor ponderate la risc;



- Monitorizarea periodica a produselor de credit in vederea identificarii produselor cu grad de risc ridicat si luarii unor masuri specifice de diminuare a riscului sferent acestora;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile Grupului UniCredit;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit, in vederea controlarii acestuia si asigurarii incadrarii indicatorilor specifici de masurare a riscului de credit in limitele stabilite in cadrul apetitului la risc.
- Incepand cu anul 2021, a fost implementata noua definitie a incapacitatii de plata (noua DoD), in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei de neplata si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.
- Astfel, la nivel local au fost implementate pragurile de semnificatie a obligatiilor restante din imprumuturile retail si non-retail, stabilite de Regulamentul nr. 5/2018 pentru modificarea si completarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/ /2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.
- In cursul anului 2021, modelele PD pe toate segmentele au fost recalibrate cu noul DOD (folosind date istorice reformulate cu noi reguli implicite) și implementate în cadrul unor sisteme de rating dedicate.

### 1.1.8.3. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea bancii de a nu-si onora obligatiile contractuale scadente fata de clienti si terti. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate.

Printre principalii generatori de risc de lichiditate, banca se poate confrunta cu riscul cauzat de nesincronizarea in timp/riscul de refinantare, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

#### Gestionarea riscului de lichiditate

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

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

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



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

- realizarea unei baze diversificate de finantare a clientilor;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni;

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

## **Expunerea la riscul de lichiditate**

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

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

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

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

### **1.1.8.4. Riscul operational**

Expunerea la riscul operational este generata de probabilitatea inregistrarii de pierderi ca urmare a unor procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, resurse umane si sisteme sau evenimente externe. Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, fara a se limita la, expunerea la amenzi, penalitati sau despagubiri punitive rezultate din actiuni de supraveghere, cat si din intelegeri private.

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

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

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

#### **1.1.8.5. Riscul Reputational**

Riscul reputational este riscul actual sau viitor al unor efecte negative asupra veniturilor si capitalului, ca urmare a perceptiei negative a imaginii Bancii de catre clienti, contrapartide, actionari/investitori, autoritati de reglementare sau angajati ("stakeholders").

In particular, este riscul care decurge din perceptia negativa de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori, detinatori de creante, analisti ai pietei, alte parti relevante interesate (precum societatea civila - ONG-uri, media, etc) sau autoritati de reglementare, care pot afecta negativ capacitatea de a mentine sau de a stabili noi relatii de afaceri si de a avea acces continuu la surse de finantare.

UniCredit Bank S.A. a implementat o serie de politici, procese, metode, indicatori specifici si sisteme de control a riscului reputational, in vederea evaluarii, monitorizarii, diminuarii si raportarii periodice catre organele relevante.

#### **1.1.8.6. Riscul de Afaceri**

Riscul de afaceri este definit ca reprezentand schimbari adverse si neasteptate in volumele de afaceri si/sau marjelor sale care nu se datoreaza riscului de credit, riscului de piata sau riscului operational. Poate conduce la diminuari serioase ale veniturilor si, prin urmare, la diminuarea valorii de piata a unei companii.

Riscul de afaceri rezulta in primul rand din deteriorarea importanta a mediului de afaceri, schimbari ale situatiei competitionale sau comportamentul clientilor, dar poate rezulta si din modificari ale cadrului legal.

#### **1.1.8.7. Riscul aferent Investitiilor imobiliare**

Riscul aferent investitiilor imobiliare este definit ca o pierdere potentiala ca urmare a fluctuatiilor valorii de piata a portofoliului de investitii imobiliare detinut.

#### **1.1.8.8. Riscul Strategic**

Riscul de a suferi pierderi potenziale ca urmare a deciziilor sau schimbarii radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzatoare a deciziilor, lipsei de reactie la schimbarile mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc si in

consecinta, asupra capitalului, veniturilor, directiei generale si a obiectivelor Bancii pe termen lung.

#### **1.1.8.9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier - insemna riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent, care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

#### **1.1.8.10. Riscul de inter-concentrare**

In cadrul UniCredit Bank S.A., se aplica urmatoarele abordari privind riscul de concentrare:

- Riscul de concentrare intra-risc este considerat in cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru fiecare risc semnificativ;
- Riscul de inter-concentrare este considerat atat in cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru riscurile individuale, cat si in mod integrat, in cadrul simularilor de criza si in procesul de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

#### **1.1.9. Principalele evenimente si principalii factori de incertitudine, care pot afecta lichiditatea Grupului, comparativ cu anul precedent**

Economia României a crescut cu 6,4% în 2021, recuperând complet contracția de 3,9% din 2020, cauzată de pandemia COVID-19. Deși activitatea economică a continuat să se confrunte cu existența virusului, consumul privat a contribuit semnificativ la creștere, susținut de cererea crescută odată cu relaxarea restricțiilor, scăderea ratelor de economisire, o creștere de 7% a salariului mediu și revenirea creditării consumului. În același timp, investițiile publice au rămas ridicate, cu toate că investițiile private în sectoarele exportatoare, în special producția de automobile, au fost amânate din cauza persistenței blocajelor în lanțul de aprovizionare. Dintre sectoarele care au evoluat bine în 2021, putem aminti sectorul retail care a beneficiat de consumul puternic, sectorul IT care a înregistrat o creștere de două cifre și agricultura, care a avut o performanță foarte bună, susținută de condiții meteorologice propice.

În 2022, Grupul se așteaptă ca economia să avanseze cu 3,7% susținută de consumul privat. Investițiile publice ar putea însuma mai puțin de 7% din PIB din cauza limitării cheltuielilor bugetare. Anticipăm o încetinire a creșterii construcțiilor de clădiri pe fondul înăsprii condițiilor financiare, însă construcțiile din segmentul industrial și cel logistic vor avea o evoluție mai bună. Consumul privat ar putea încetini odată cu epuizarea stimulilor veniți din partea cererii reprimată în perioada pandemiei, cel mai probabil în S1 2022. Ulterior, condițiile de pe piața muncii nu vor favoriza o creștere rapidă a venitului real, iar pensiile vor crește mai puțin decât costul vieții în 2022.

Deficitul bugetar a fost de aproximativ 8,3% din PIB in 2021, in scadere de la 9,2% in 2020 (ambele conform standardelor ESA), ajutat de recuperarea unor venituri pierdute in timpul pandemiei, o nevoie mai mica de sprijin anti-pandemie si redresarea activitatii economice. Nivelul a fost in conformitate cu previziunile si angajamentele oficiale. Astfel, datoria publica a incheiat anul in jur de 50% din PIB si ar putea atinge varful sub 55%, daca Romania isi va respecta angajamentele fiscale in anii urmatori. Acest nivel al datoriei

publice este mai scazut decat mediana post-COVID pentru tarile cu rating BBB, mentinand ratingul investitional al Romaniei.

Rata anuala a inflatiei a avut o traiectorie ascendenta pronuntata in 2021, intrucat la nivel global s-au materializat mai multe socuri din partea ofertei, impreuna cu liberalizarea pietei energiei electrice pentru consumatorii casnici romani. Cele mai importante presiuni globale au venit din cauza preturilor internationale ale petrolului, marfurilor, energiei si preturilor mari de transport, impreuna cu penuria de materii prime si bunuri intermediare. In acest context, rata inflatiei a ajuns la 8,2% la sfarsitul anului, accelerand de la 2,1% la sfarsitul anului 2020. Grupul se asteapta la o revenire in intervalul tinta de 1,5%-3,5% abia la sfarsitul anului 2023. Inflatia preturilor pentru alimente a accelerat la 6,7% la sfarsitul anului 2021 si este probabil sa creasca intr-un ritm rapid cel putin in S1 2022 din cauza combustibililor si a energiei scumpe. Comerciantii de marfuri raporteaza ca preturile cu ridicata au fost de 2-2,5 ori mai mari in 2021 decat in 2020, in ciuda recoltei mai bune.

Dupa o ultima reducere a dobanzii de politica monetara in ianuarie 2021 la 1,25% ca suport in timpul crizei generate de pandemia de COVID-19, BNR s-a alaturat tendintei globale de a lupta impotriva inflatiei crescute si a inceput sa inaspreasca politica monetara: la inceput prin conditii de lichiditate mai restrictive (incepand cu luna iunie) si, ulterior, prin cresterea dobanzii de politica monetara si prin ajustarea coridorului de facilitate (incepand cu luna octombrie). Astfel, la sfarsitul anului 2021, BNR a majorat dobanda de politica monetara cu 0,5 puncte procentuale (pp) la 1,75% si a majorat coridorul de facilitate din jurul acesteia cu 0,25 pp la  $\pm 0,75$  pp. Grupul se asteapta la o continuare ciclului de inasprire monetara in cursul anului 2022, in concordanta cu tendintele globale, pana la o dobanda de politica monetara de 3%, care ar aduce Romania in concordanta cu partenerii sai regionali si ar compensa ajustarea fiscala mai lenta din 2022. Un coridor de  $\pm 1$ pp ar trebuie sa fie sufficient de larg pentru noua dobanda de politica monetara de 3%. In acest context, se anticipeaza o traiectorie ascendenta a ratelor dobanzilor interbancare (ROBOR), BNR gestionand lichiditatea pentru a mentine ratele ROBOR aproape de rata Lombard (pentru care estimam un varf de 4%).

Cursul de schimb euro-leu a fluctuat in intervalul 4,90-5,00 in 2021, cu presiuni constante de depreciere asupra leului din cauza fluxurilor nefavorabile de capital, tensiunilor politice si ingrijorarilor fiscale. Grupul se asteapta ca intervalul de tranzactionare pentru cursul euro-leu sa se mute la 5,00-5,10 in 2022, din cauza dezechilibrelor si riscurilor persistente care, in principal sunt legate de contul curent si politica fiscala.

Unul dintre efectele pe termen scurt ale creșterii bazate preponderent pe consum este un deficit mai mare al contului current, deoarece o pondere mare a consumului este satisfăcută din importuri. În același timp, exporturile au fost afectate de competitivitatea prețurilor și de blocajele persistente ale ofertei globale. Deficitul extern era deja vizibil în 2020 și a fost în creștere în 2021, fiind acoperit doar parțial de fondurile UE și de investițiile străine directe (ISD). Deficitul de cont curent a ajuns la 16,6 miliarde euro în 2021, echivalentul a 6,9% din PIB. Pentru 2022, Grupul estimează un deficit de cont curent de aproximativ 17,2 miliarde euro.

Volumul creditelor acordate a avut un trend surprinzător de puternic în cursul anului 2021 atât pentru companii, cât și pentru persoane fizice, beneficiind de cererea puternică facilitată de consumul ridicat al gospodăriilor și de programul IMM Invest alături de alte

programe de sprijin pentru companii. Ritmul anual de creștere a creditelor neguvernamentale a înregistrat o accelerare până la 13,5% la sfârșitul anului 2021, de la 5,5% la sfârșitul anului 2020, datorită unei creșteri mai puternice a creditării în lei cu 18%. Astfel, ponderea împrumuturilor în lei a crescut la 71,7% în decembrie 2021 de la 69,5% în decembrie 2020. În ceea ce privește depozitele, economiile totale ale rezidenților au crescut cu 13,4% în 2021 față de anul anterior, deoarece atât persoanele fizice, cât și companiile, au înregistrat creșteri semnificative de venituri. Deși depozitele au continuat să crească într-un ritm rapid, acesta a fost mai lent decât cel al împrumuturilor, reflectând sentimentul îmbunătățit și nevoia mai scăzută de economisire în lumina situației epidemiologice mai bune.

Moratoriul a fost disponibil la nivelul sistemului bancar până în martie 2021. Împreună cu soluțiile individuale găsite de bănci pentru clienți, acesta a reușit să prevină o creștere a ratei creditelor neperformante, în ciuda așteptărilor de la începutul crizei pandemice. Acest lucru a fost valabil și odată ce clienții au reluat graficele obișnuite de rambursare, rata creditelor neperformante scăzând la 3,47% în decembrie 2021, de la 3,83% în decembrie 2020.

### **1.1.10. Integritate și responsabilitate socială corporativă**

De-a lungul celor 20 de ani de activitate în susținerea comunităților, UniCredit Bank S.A. a sprijinit unele dintre cele mai importante proiecte de educație financiară și antreprenorială, inițiative sociale, precum și de dezvoltare culturală la nivel național. Banca derulează proiecte care fac puntea între mediul de business și comunități, în așa fel încât să îndeplinească atât nevoile strategice ale companiei, cât și trebuințele colectivității.

În 2021 UniCredit Bank S.A. a continuat să își desfășoare toate proiectele tradiționale și s-a implicat în mod concret în demersuri de relansare a economiei prin sprijinirea antreprenorilor în diferite proiecte. Totodată, banca a acționat rapid și responsabil încă de la debutul crizei și a încurajat toate subsidiarele să se alature măsurilor luate în Italia. Sănătatea oamenilor a fost în tot acest timp pe primul plan și toate deciziile au fost luate având în vedere această prioritate, fie că a fost vorba de colegi, de clienți, de parteneri sau de populație în general.

### **Educație Digitală și Antreprenorială**

Printre proiectele susținute în 2021 în zona de educație se numără World Vision - burse de excelență pentru acces la școala online pentru 20 de elevi din zone defavorizate astfel încât aceștia să termine liceul și să intre la facultate, Teach for Romania - podcastul La Fata Locului și Academia Digitală de Leadership, care pregătește viitori profesori, Future Artistic Requirements - platforma educațională pentru elevi și studenți dornici să descopere new media art ca viitoare profesie, Societatea Omului Sănatos - seria de conferințe Habits pentru sănătatea fizică și emoțională, Future Talks - conferințe despre cum arată viitorul pe care îl trăim, Techsylvania - conferința online în IT, fintech și digital, Decat o Revista - programele online educaționale, DoR Live, EIDOS Talks - o serie de conversații online despre deontologia jurnalismului și rolul său în societate, Recorder - platforma de conținut care aduce la lumină punctele dureroase ale țării în care trăim, Brand Minds - conferința globală care în pandemie s-a adaptat la masterclasses-uri în mediul online, Brio Olimpiada Digitală Matematică - cursuri online și testări la matematică.

Incepand tot din 2021 UniCredit Bank s-a alaturat programului Horeca Business Accelerator, o comunitate a antreprenorilor in care se discuta si se configureaza concepte noi de food & drinks si tehnologii pentru industria ospitalitatii afectata mult de pandemie. La cea de-a doua cohorta a HoReCa Business Accelerator (editia 2021) s-au inscris aproximativ 120 de antreprenori. Doar noua dintre ei au fost acceptati in program si au beneficiat de cele peste 100 de ore de workshopuri si mentorat, sustinute de unii dintre cei mai renumiti antreprenori romani din HoReCa, precum si de specialisti de top ai industriilor conexe.

## **Dezvoltarea Culturala & Creativa Comunitatilor**

Grupul UniCredit are o traditie indelungata in sprijinirea culturii si dezvoltarii creative a comunitatilor avand convingerea ca acestea sunt un mod de a promova progresul social si economic, dar si de a incuraja dialogul cu privire la inovatie, coeziunea sociala si sentimentul de apartenenta. La nivel local banca s-a implicat in sprijinirea unora dintre cele mai importante evenimente culturale din Romania, cum ar fi: Festivalul International de Teatru de la Sibiu FITS de 18 ani (unde se implica in sustinerea locatiei unde se joaca celebrul FAUST, adica la Fabrica de Cultura UniCredit), Romanian Design Week - cel mai mare eveniment multi-disciplinar dedicat industriilor creative si antreprenoriatului in designul de produs si Diploma - festivalul absolventilor facultatilor creative din Romania de 9 ani, RADAR New Media Art, Amural Visual Festival Brasov, Mushuroi Creative Hub & Rezidente Antreprenoriale Cluj-Napoca, Faber Timisoara Building a Community & Rezidente Antreprenoiale, Jazz TM Timisoara Festival, Plai Festival, Cochilia Plaja Culturala Constanta, Romanian Creative Week & Creative Collective Iasi, World Press Photo Bucuresti, Cluj-Napoca, Timisoara, programele educationale MARE pentru copii de la Muzeul de Arta Contemporana Atelierele Mal Maison – rezidente artistice si galeriile de art private, Arcen Nocturnele de Poezie, Roditor platforma atreprenori & Weekend Sessions Gradina Botanica, Teatrul Grivita 53, Bursele Sonoro Interferente, Biennala de Arta si Biennala de Arhitectura de la Venetia – Pavilioanele Romaniei.

## **Suport pentru Sanatate & Social (Categorii defavorizate) & Sport**

2021 a insemnat pentru UniCredit Bank continuarea sustinerii proiectelor vitale pentru comunitatile in care activeaza, astfel Banca a contribuit la renovarea a doua sectii din cadrul spitalelor pentru copiii INSMC (Institutul National pentru Sanatatea Mamei si a Copilului) si Maternitatea Polizu; a sustinut reabilitarea sistemului de aprovizionare cu energie a Unitatii de Primire Urgente a spitalului Grigore Alexandrescu si construirea Spitalului Modular de la Bicz; a sponsorizat achizitionarea unor echipamente medicale pentru spitalele Elias, Bals, Ploiesti, Mangalia, Suceava. Pe langa suportul adus infrastructurii medicale, banca a investit si in sanatatea emotionala si mentala a medicilor prin proiectul „Oameni in Alb”, care ofera ore de terapie psihologica gratuita pentru cadrele medicale.

De asemenea, UniCredit Bank a fost alaturi de partenerii care desfasoara programe sociale pentru comunitatile defavorizate din tara, asa cum sunt Asociatia Zi de Bine, care deruleaza proiecte sociale cu actiuni concrete in fiecare luna la nivel national, si Asociatia Merci Charity Boutique care a implementat “Clinica Medicala Mobila” pentru zonele dezavantajate. Banca sprijina anual si asociatii care ofera accesul la educatie copiilor cu autism, cum sunt de exemplu Asociatia Invingem Austismul. In 2021 UniCredit Bank a devenit partener oficial al Federatiei Romane de Canotaj si a Federatiei Romane de Scrima.



## Social Impact Banking

Programul Social Impact Banking (SIB), care reprezinta angajamentul UniCredit de a construi o societate mai echitabila si mai inclusiva, a continuat si in 2021, cu obiectivul de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv. Aceasta abordare urmareste sa genereze atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Prin intermediul SIB, proiecte si organizatii in general excluse de la accesarea unor produse si servicii bancare, pot beneficia atat de finantari, cat si de expertiza financiara si de afaceri pusa la dispozitie de UniCredit prin programe educationale dedicate micro-antreprenorilor, afacerilor sociale, grupurilor vulnerabile sau dezavantajate, inclusiv tinerilor, batranilor si altor categorii aflate in situatii de risc de excludere sociala. Implicarea angajatilor UniCredit este o componenta importanta in realizarea actiunilor din cadrul SIB, si sprijina construirea unor retele valoroase in comunitati, aducand oamenii impreuna pentru a impartasi experiente pozitive si pentru a creste notorietatea proiectelor.

## 2. Activele necorporale si corporale ale Grupului

### 2.1. Prezentarea si analiza efectelor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situatiei financiare a societatii comerciale comparativ cu aceeași perioada a anului trecut

Activele corporale si necorporale (nete) ale Grupului UniCredit Romania au fost in suma de 664 mil RON la 31 decembrie 2021 (incluzand si drepturile de utilizare decurgand din aplicarea IFRS 16), in comparatie cu 660 mii RON la 31 decembrie 2020, evolutie relativ stabila.

### 2.2. Precizarea amplasarii si a caracteristicilor principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii

La data de 31 decembrie 2021, UniCredit Bank S.A detine in proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentand spatiul in care functioneaza sucursalele din: Bucuresti („Norilor”, „Victoria”, „Traian”, „SMBU”, „SMB2”, „Magheru”), „Calafat”, „Focsani”, „Satu-Mare”, „Craiova”, „Pitesti”, „Oradea”, „Piatra Neamt”, etc. Restul sediilor in care Grupul isi desfasoara activitatea sunt sedii inchiriate. UniCredit Bank S.A a inchis in 2021 doua sucursale aflate in spatiu inchiriat: sucursala Iulius Mall Suceava (SUC4) si sucursala Unirea Bucuresti (UNIR).

### 2.3. Precizarea potentialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Bancii

Nu exista probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Bancii.

## 3. Piata valorilor mobiliare emise de Banca/Grup

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

In iulie 2017, UniCredit Bank S.A a emis 61.000 obligatiuni noi pe termen mediu si lung, in RON listate la Bursa de Valori Bucuresti, valoarea nominala in suma de 10.000 RON/obligatiune, din care instrumente in sold la 31.12.2021:



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

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

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

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

### **3.2. Prezentarea modului in care aceasta isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare**

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

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

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

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

### **3.3. Descrierea politicii Bancii cu privire la dividende**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din data de 14.04.2021 a aprobat: Propunerea de repartizare a profitului net al Băncii aferent anului 2020 în valoare de 403.662.208,87 lei, calculat și prezentat în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit în baza Ordinului emis de Guvernatorul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

- constituirea unei rezerve în valoare de 39.980.000,00 lei aferentă profitului reinvestit în exercițiul financiar 2020, pentru care Banca a aplicat scutirea impozitului pe profit, în conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;
- reinvestirea profitului net ramas in valoare totala de 363.682.202,87 lei.

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

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

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

#### Prezentarea componentei Consiliului de Supraveghere a Bancii la 31 decembrie 2021

1. **Pasquale Giamboi**, cetatean [REDACTED], nascut la [REDACTED], Presedintele Consiliului de Supraveghere;
2. **Luboslava Uram**, cetatean [REDACTED], nascuta la data de [REDACTED] Vicepresedinte
3. **Zeynep Nazan Somer Ozelgin**, cetatean [REDACTED] nascuta la data de [REDACTED], membru;
4. **Huseyin Faik Acikalin**, cetatean [REDACTED] nascut la [REDACTED], membru
5. **Riccardo Roscini**, cetatean [REDACTED] nascut la [REDACTED], membru
6. **Graziana Mazzone**, cetatean [REDACTED], nascuta la [REDACTED], membru

#### Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 31 decembrie 2021

1. **Catalin Rasvan Radu**, cetatean [REDACTED], nascut la data de [REDACTED], Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului;
2. **Feza Tan**, cetatean [REDACTED] nascuta la [REDACTED], Prim-Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
3. **Philipp Gamauf**, cetatean [REDACTED], nascut in [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
4. **Nicola Longo Dente**, cetatean [REDACTED] nascut in [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
5. **Andrei Bratu**, cetatean [REDACTED] nascut in [REDACTED] Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
6. **Carlo Driussi**, cetatean [REDACTED], nascut in [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
7. **Antoaneta Curteanu**, cetatean [REDACTED], nascuta la [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
8. **Diana Ciubotariu**, cetatean [REDACTED], nascuta la [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
9. **Dragos Birlog**, cetatean [REDACTED] nascut la [REDACTED] Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;

In decursul anului 2021 au avut loc urmatoarele modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank:

#### Modificări în componența Consiliului de Supraveghere între 01.01.2021-31.12.2021:

Incetarea mandatului de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii al **Dlui Niccolo Ubertalli**, incepand cu data de 07.09.2021 (luata la cunostinta de catre Consiliul de Supraveghere in sedinta din 30.09.2021).

## **Modificări în componența Directoratului între 01.01.2021-31.12.2021:**

Consiliul de Supraveghere din data de 02.03.2021 a aprobat:

- numirea dlui. Dragos Marian Birlog în calitate de membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv, incepand cu data de 08.03.2021 pana la 17.04.2023 (aprobat de BNR la data de 10 iunie 2021)

Consiliul de Supraveghere din data de 24.06.2021 a luat cunostinta de:

- incetarea mandatului dnei Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva de membru al Directoratului, Prim Viepresedinte Executiv, incepand cu 30.06.2021

Consiliul de Supraveghere din data de 15.07.2021 a aprobat:

- numirea dnei Feza Tan ca membru al Directoratului, Prim Viepresedinte Executiv (aprobată la 26.11.2021)

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

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

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

UniCredit Bank SpA, actionarul majoritar al UniCredit Bank S.A. detine o participatie la capitalul social de la 98,63% la 31 decembrie 2021.

In anul 2021 nu au avut loc modificari semnificative in structura capitalului social al UniCredit Bank S.A.

# Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

La 31.12.2021 structura actionariatului a fost urmatoarea:

Actionari	Nr. de actiuni	Valoare (RON)	%
UniCredit S.p.A. - Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	626.053	5.822.292,90	1,2790
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	15.711	146.112,30	0,0321
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0150
<b>TOTAL</b>	<b>48.948.331</b>	<b>455.219.478,30</b>	<b>100,0000</b>

Structura Actionariatului UniCredit Bank S.A se prezinta astfel :

%	31.12.2021	31.12.2020
UniCredit SpA	98,63	98,63
Alti actionari	1,37	1,37
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	31.12.2021	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>

# Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

## 5. Situatia financiar-contabila individuala si consolidata

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

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

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
<b>Active:</b>						
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	12.236.808	11.693.894	11.269.028	12.229.614	11.693.863
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	259.355	555.337	267.990	259.355	555.337	267.990
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	12.249	-	-	12.249	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	29.395.410	25.229.315	26.013.805	27.427.573	22.286.540	22.483.263
Creante nete din leasing financiar	3.722.302	3.515.814	3.323.516	-	-	-
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	493.611	212.130	572.567	493.611	212.130	572.567
Alte active financiare la cost amortizat	209.484	138.777	142.810	192.123	113.032	100.767
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.677.415	3.020.373	8.614.640	1.675.069	3.018.027	8.612.294
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	6.148.138	-	7.950.629	6.148.138	-
Investitii in filiale	-	-	-	143.116	143.116	143.116
Imobilizari corporale	194.583	215.505	200.368	186.624	205.101	188.613
Active reprezentand dreptul de utilizare	168.672	198.789	174.235	162.870	189.896	160.445
Imobilizari necorporale	300.752	245.934	196.284	284.598	231.976	186.516
Creante privind impozitul pe profit curent	568	858	2.848	-	-	2.848
Creante privind impozitul pe profit amanat	142.887	119.797	132.466	59.683	41.246	60.809
Alte active	115.834	130.965	191.185	58.971	71.605	68.066
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	-	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>55.912.859</b>	<b>51.968.540</b>	<b>51.526.608</b>	<b>50.175.499</b>	<b>45.445.758</b>	<b>44.541.157</b>

## Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
<b>Datorii:</b>						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32.129	73.017	73.969	32.129	73.017	73.969
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	66.812	81.216	114.852	66.812	81.216	114.852
Depozite de la banci	666.990	595.076	1.666.287	666.990	595.076	1.666.287
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	4.170.873	5.564.667	6.483.236	570.921	778.203	795.267
Depozite de la clienti	39.815.528	35.772.365	33.938.950	40.069.143	36.259.081	34.706.764
Obligatiuni emise	2.491.879	1.922.036	2.044.046	1.014.391	470.747	621.823
Alte datorii financiare la cost amortizat	500.899	518.044	391.071	434.967	453.359	340.562
Datorii subordonate	944.183	929.593	912.449	835.325	822.466	807.304
Datorii din operatiuni de leasing	168.791	196.836	163.898	164.895	192.717	158.752
Datorii privind impozitul pe profit curent	41.468	6.801	2.699	35.135	969	-
Provizioane	220.124	223.576	240.959	216.201	193.874	218.819
Alte datorii nefinanciare	248.436	243.364	251.401	171.771	164.315	167.708
<b>Total datorii</b>	<b>49.368.112</b>	<b>46.126.591</b>	<b>46.283.817</b>	<b>44.278.680</b>	<b>40.085.040</b>	<b>39.672.107</b>

## Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
<b>Capitaluri proprii</b>						
Capital social	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	621.680	621.680	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(33.407)	(46.441)	(47.833)	(33.407)	(46.441)	(47.833)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(10.389)	107.908	20.330	(10.389)	107.908	20.330
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	14.122	12.722	12.682	14.122	12.722	12.682
Alte rezerve	365.616	325.516	298.289	365.616	325.516	298.289
Rezultat reportat	4.262.398	3.521.959	3.050.001	3.761.449	3.161.585	2.786.154
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>	<b>6.397.768</b>	<b>5.721.092</b>	<b>5.132.897</b>	<b>5.896.819</b>	<b>5.360.718</b>	<b>4.869.051</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	146.979	120.857	109.894	-	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6.544.747</b>	<b>5.841.949</b>	<b>5.242.791</b>	<b>5.896.819</b>	<b>5.360.718</b>	<b>4.869.050</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>55.912.859</b>	<b>51.968.540</b>	<b>51.526.608</b>	<b>50.175.499</b>	<b>45.445.758</b>	<b>44.541.157</b>



La sfarsitul anului 2021, totalul activelor a fost 55.912.859 mii RON in comparatie cu 51.968.540 mii RON la 31 decembrie 2020 (crestere cu 7,6%).

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

- **Plasamente la banci:** cresterea cu 281.481 mii RON (+132,69%) de la 212.130 mii RON la 31 decembrie 2020 la 493.611 mii RON la 31 decembrie 2021.
- **Credite si avansuri acordate clientilor:** crestere cu 4.166.095 mii RON (+16,51%) de la 25.229.315 mii RON la 31 decembrie 2020 la 29.395.410 mii RON la 31 decembrie 2021.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** descrestere cu 1.342.958 mii RON (-44,46%) de la 3.020.373 mii RON la 31 decembrie 2020, la 1.677.415 mii RON la 31 decembrie 2021.
- **Numerar si echivalente de numerar:** descrestere cu 967.700 mii RON (-7,91%) de la 12.236.808 mii RON la 31 decembrie 2020 la 11.269.108 mii RON la 31 decembrie 2021.
- **Credite nete din leasing financiar:** crestere cu 206.488 mii RON (+5,90%) de la 3.515.814 mii RON la 31 decembrie 2020 la 3.722.302 mii RON la 31 decembrie 2021.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere:** descrestere cu 295.982 mii RON (-53,30%) de la 555.337 mii RON la 31 decembrie 2020 la 259.355 mii RON la 31 decembrie 2021.

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

- **Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire:** descrestere cu 14.404 mii RON (-17,74%) de la 81.216 mii RON (31 decembrie 2020) la 66.812 mii RON (31 decembrie 2021).
- **Depozite de la banci:** crestere cu 71.914 mii RON (+12,08%) de la 595.076 mii RON (31 decembrie 2020) la 666.990 mii RON (31 decembrie 2021).
- **Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat:** descrestere cu 1.393.794 mii RON (-25,05%) de la 5.564.667 mii RON (31 decembrie 2020) la 4.170.873 mii RON (31 decembrie 2021).
- **Depozite de la clienti:** crestere cu 4.043.163 mii RON (+11,30%) de la 35.772.365 mii RON (31 decembrie 2020) la 39.815.528 mii RON (31 decembrie 2021).
- **Obligatiuni emise:** crestere cu 569.843 mii RON (+29,65%) de la 1.922.036 mii RON de la 31 decembrie 2020 la 2.491.879 mii RON la 31 decembrie 2021.
- **Alte datorii financiare la cost amortizat:** descrestere cu 17.145 mii RON (-3,31%) de la 518.044 (31 decembrie 2020) la 500.899 mii RON la 31 decembrie 2021.

## Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

- **Datorii din operatiuni de leasing:** descrestere cu 28.045 mii RON (-14,25%) de la 196.836 mii RON (31 decembrie 2020) la 168.791 mii RON (31 decembrie 2021).
- **Provizioane:** descrestere cu 3.452 mii RON (-1,54%) de la 223.576 mii RON la 31 decembrie 2020 la 220.124 mii RON la 31 decembrie 2021.
- **Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** descrestere cu 118.297 mii RON (-109,63%) de la 107.908 mii RON (31 decembrie 2020) la -10.389 mii RON (31 decembrie 2021).

# Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

## 5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere pentru Grupul UniCredit Romania, respectiv Banca UniCredit Bank S.A este prezentat mai jos:

In Mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Venituri din dobanzi	1.693.527	1.759.217	1.850.803	1.266.445	1.291.400	1.339.265
Cheltuieli cu dobanzile	(317.278)	(450.551)	(526.573)	(192.576)	(302.569)	(378.152)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1.376.249</b>	<b>1.308.666</b>	<b>1.324.230</b>	<b>1.073.869</b>	<b>988.831</b>	<b>961.113</b>
Venituri din comisioane	574.290	452.808	454.938	519.788	410.571	424.480
Cheltuieli cu comisioane	(187.107)	(146.202)	(138.481)	(173.517)	(137.976)	(127.476)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>387.183</b>	<b>306.606</b>	<b>316.457</b>	<b>346.271</b>	<b>272.595</b>	<b>297.004</b>
Venit net din tranzactionare si din instrumente derivate detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	315.322	305.186	360.345	315.335	305.188	360.345
Castiguri / (Pierdere) din schimb valutar	14.577	81.240	96.215	(7.760)	68.079	83.747
Ajustari privind valoarea justa aferente contabilitatii de acoperire	(651)	(2.504)	1.831	(651)	(2.504)	1.831
Castig/Pierdere neta din derecunoasterea activelor inregistrate la cost amortizat*	1.286	11.606	40.054	851	4.999	22.709
Venit net din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*	28.879	47.322	11.841	28.879	47.322	11.841
Venituri din dividende	2.229	1.972	1.971	2.229	1.972	1.971
Alte venituri operationale	9.451	18.719	9.961	10.680	11.252	6.810
<b>Venituri operationale</b>	<b>2.134.525</b>	<b>2.078.813</b>	<b>2.162.905</b>	<b>1.769.703</b>	<b>1.697.734</b>	<b>1.747.371</b>
Cheltuieli cu personalul	(467.557)	(428.668)	(421.876)	(412.116)	(376.092)	(367.480)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(100.520)	(98.735)	(95.246)	(92.663)	(90.868)	(89.633)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(58.813)	(51.970)	(57.049)	(53.946)	(47.482)	(50.484)

## Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

In Mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Alte cheltuieli administrative	(343.527)	(303.855)	(377.120)	(316.629)	(279.729)	(344.931)
Alte cheltuieli operationale	(38.329)	(21.709)	(23.002)	(10.711)	(10.973)	(11.810)
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1.008.746)</b>	<b>(904.937)</b>	<b>(974.293)</b>	<b>(886.065)</b>	<b>(805.144)</b>	<b>(864.338)</b>
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>	<b>1.125.779</b>	<b>1.173.876</b>	<b>1.188.612</b>	<b>883.638</b>	<b>892.590</b>	<b>883.033</b>
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare*	(166.979)	(510.918)	(387.019)	(97.940)	(366.461)	(190.853)
Pierderi din modificarea activelor financiare*	(123)	(2.673)	(304)	(123)	(2.673)	(304)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	(11.449)	(5.527)	(396)	(11.449)	(5.527)	(396)
Pierderi nete din provizioane	5.912	19.910	(33.209)	(19.953)	27.343	(14.165)
Castiguri nete/ (Pierdere) din alte activitati de investitii	(325)	-	1.249	78	-	-
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>952.815</b>	<b>674.668</b>	<b>768.933</b>	<b>754.251</b>	<b>545.272</b>	<b>677.315</b>
Impozitul pe profit	(147.164)	(170.735)	(131.358)	(114.945)	(141.610)	(104.395)
<b>Profitul net al anului de raportare</b>	<b>805.651</b>	<b>503.933</b>	<b>637.575</b>	<b>639.306</b>	<b>403.662</b>	<b>572.920</b>
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	779.531	492.974	643.482	639.306	403.662	572.920
Intereselor care nu controleaza	26.120	10.959	(5.907)		-	-
<b>Profitul net aferent anului de raportare</b>	<b>805.651</b>	<b>503.933</b>	<b>637.575</b>	<b>639.306</b>	<b>403.662</b>	<b>572.920</b>

## Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

Ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile operationale ale Bancii pentru ultimii trei ani:

%din total venituri	Grup			Banca		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Credite si avansuri acordate clientilor <sup>1</sup>	42%	40%	42%	29%	29%	30%
Depozite clienti <sup>2</sup>	14%	14%	15%	18%	18%	19%
Tranzactii <sup>3</sup>	13%	11%	11%	13%	13%	14%
Investitii si tranzactionare <sup>4</sup>	16%	21%	21%	26%	26%	27%
Altele <sup>5</sup>	14%	13%	10%	13%	13%	10%

1. veniturile din dobanzi si comisioanele aferente serviciilor financiare ale clientilor

2. venituri si cheltuieli aferente depozitelor clientilor

3. venituri si cheltuieli cu comisioanele aferente tranzactiilor si serviciilor bancare (ex plati, FX, tranzactii cu cash)

4. venituri din trading

5. venituri si cheltuieli cu comisioanele din asigurari, fonduri mutuale, veniturile din relatia cu alte banci

### 5.3. Fluxuri de numerar

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

In Mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
<b>Activitatea de exploatare</b>						
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	952.815	674.668	768.933	754.251	545.272	677.315
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare:</b>						
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	159.333	150.705	152.295	146.609	138.350	140.117
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	271.479	589.416	462.203	203.562	422.702	271.109
Modificarea valorii juste a activelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	1.797	(10.990)	4.451	1.797	(10.990)	4.412
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	101.433	109.922	(14.592)	17.775	15.082	(13.343)
Alte ajustari nemonetare	237.731	(165.262)	214.681	237.635	(245.346)	20.227

## Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

In Mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>	<b>1.724.588</b>	<b>1.348.459</b>	<b>1.587.971</b>	<b>1.361.629</b>	<b>865.070</b>	<b>1.099.837</b>
<b>Modificari in activele de exploatare</b>						
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de valoare detinute pentru tranzactionare	1.425.862	5.349.788	(1.043.849)	1.425.862	5.349.788	(1.043.850)
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat	(1.767.886)	(6.036.170)	-	(1.767.886)	(6.036.170)	-
Descresterea/(Cresterea) plasamentelor la banci	(276.750)	357.915	1.322.993	(280.887)	358.329	1.322.993
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	(4.427.580)	318.117	(1.749.209)	(280.887)	(112.123)	(1.690.780)
(Cresterea)/Descresterea creantelor din leasing financiar	(246.588)	(270.099)	(424.994)	-	-	-
(Cresterea)/ Descresterea altor active	(66.513)	43.459	37.821	(76.810)	(26.004)	36.117
<b>Modificari in datoriile de exploatare:</b>						
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci	71.938	(1.071.026)	(2.090.967)	71.938	(1.071.026)	(2.090.967)
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti	3.678.686	1.764.033	4.190.791	71.938	1.482.935	4.610.789
Cresterea/(Descresterea) altor datorii	(905.442)	129.038	(99.835)	(25.085)	108.838	(27.040)
Impozit pe profit platit	(115.570)	(168.279)	(188.727)	(79.516)	(135.390)	(155.469)
<b>Numerar net din/(utilizat in) activitati de exploatare</b>	<b>(905.255)</b>	<b>1.765.234</b>	<b>1.541.995</b>	<b>420.296</b>	<b>784.247</b>	<b>2.061.630</b>
<b>Activitatea de investitii</b>						
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale	0	311	1	0	-	1
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(127.820)	(149.257)	(141.045)	(120.730)	(141.175)	(133.563)
Venituri din vanzarea activelor imobilizate detinute pentru vanzare	-	-	6.000	-	-	-
Venituri din vanzarea de participatii	(724)	-	-	-	-	-
Dividende incasate	2.301	2.462	2.211	2.301	2.462	2.211
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>	<b>(126.243)</b>	<b>(146.484)</b>	<b>(132.833)</b>	<b>(118.429)</b>	<b>(138.713)</b>	<b>(131.351)</b>
<b>Activitatea de finantare</b>						
Dividende platite	(229)	(490)	(357.421)	(229)	(490)	(357.421)
Plati obligatiuni emise	(8.279)	(154.146)	-	-	(146.000)	-
Incasari obligatiuni emise	544.401	-	1.411.004	544.401	-	-

## Raport Anual 2021 conform Regulamentului ASF 5/2018

In Mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Cresterea capitalului si a primelor de emisiune	-	-	-	-	-	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	(2.428.303)	(2.507.888)	(4.034.241)	(216.317)	(245.879)	(298.108)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	1.855.938	1.522.235	2.848.271	-	217.775	-
Plata datoriilor de leasing	(64.523)	(57.442)	(56.788)	(62.429)	(57.000)	(54.776)
<b>Numerar net din activitati de finantare</b>	<b>(100.995)</b>	<b>(1.197.731)</b>	<b>(189.175)</b>	<b>265.426</b>	<b>(231.594)</b>	<b>(710.305)</b>
<b>Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b>(1.132.493)</b>	<b>421.020</b>	<b>1.219.987</b>	<b>(1.125.208)</b>	<b>413.940</b>	<b>1.219.974</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie</b>	<b>12.242.063</b>	<b>11.698.460</b>	<b>10.285.157</b>	<b>12.234.872</b>	<b>11.698.363</b>	<b>10.285.073</b>
Efectul modificarii cursului de schimb*	160.936	122.583	193.316	160.761	122.569	193.316
Impactul IFRS9 la 01.01.2018	-	-	-	-	-	-
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta</b>	<b>11.270.506</b>	<b>12.242.063</b>	<b>11.698.460</b>	<b>11.270.425</b>	<b>12.234.872</b>	<b>11.698.363</b>
Ajustari de depreciere	(1.398)	(5.255)	(4.566)	(1.397)	(5.258)	(4.500)
<b>Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta</b>	<b>11.269.108</b>	<b>12.236.808</b>	<b>11.693.894</b>	<b>11.269.028</b>	<b>12.229.614</b>	<b>11.693.863</b>
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:						
Dobanda incasata	1.661.460	1.759.448	1.811.688	1.273.694	1.274.465	1.316.448
Dobanda platita	(306.797)	(451.235)	(543.190)	(200.734)	(314.748)	(402.071)

Indicatorul de lichiditate in RON echivalent calculat in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 25/2011 a fost in 2021 intre 1,23 si 26,38 (dependent de maturitatea reziduala a activelor si obligatiilor) iar in 2020 intre 1,51 si 32,07.



## 6. ANEXE

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

### 6.1. Modificari ale Actului Constitutiv

In ședința din data de 02.12.2021, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A. a hotărât modificarea Actului Constitutiv al Băncii prin reflectarea cerinței cuprinse în art. 6761 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 astfel încât Consiliul de Supraveghere să conțină un număr adecvat de membri independenți, ținând cont de principiul proporționalității, dar nu mai puțin de 2 membri independenți. Atasata Hotararea AGA privind modificarea Actului Constitutiv.

### 6.2. Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta

Lista filialelor si a entitatilor controlate de Banca la data de 31 decembrie 2021 este prezentata in Anexa 2.

### 6.3. Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate este prezentata in Anexa 3.

### 6.4. Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului privind interesele directe sau indirecte in entitati

Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului privind interesul direct sau indirect in entitati sunt prezentate in Anexa 4.

### 6.5. CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului

CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului sunt prezentate in Anexa 5.

### 6.6. Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat

A se vedea Anexa 6 privind modificarile intervenite in structura Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii.

### 6.7. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2021.

### 6.8. Situatii financiare si raport auditor

Situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2021, intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si auditate de catre auditorul extern independent Deloitte Audit SRL.

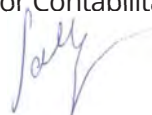
DI. Catalin Rasvan Radu  
Chief Executive Officer



DI. Philipp Gamauf  
Chief Financial Officer



Verificat,  
Maria Georgia Salagean  
Director Contabilitate



**Anexa 1:**  
**Modificari ale Actului Constitutiv**



## HOTĂRÂREA

## ADUNĂRII GENERALE EXTRAORDINARE A ACȚIONARILOR

UniCredit Bank S.A.

din data de 02.12.2021

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: ROONRC J40/7706/1991, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „Banca”), a fost convocată pentru data de **02.12.2021**, începând cu ora 09.00 World Trade Center București, situat în București, Piața Montreal, nr.10, sector 1, sala de conferințe "Montreal", în prezența acționarilor înscrși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **15.11.2021**, ce reprezintă **98,63** % din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 4446 din data de 28.10.2021 și în ziarul „România Liberă” din data de 27.10.2021, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117<sup>2</sup> al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 1** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii:

1. Emisiunea de obligațiuni de tip senior nepreferențiale, negarantate cu cupon variabil pentru a îndeplini cerințele minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Emisiunea de obligațiuni de tip senior nepreferențiale face parte din Planul de finanțare pe 2021 și este în concordanță cu strategia de rezoluție adoptată la nivelul grupului UniCredit – punct unic de intrare (SPE). Obligațiunile ce urmează a fi emise vor avea următoarea structură:
  - a. **Emitent:** UniCredit Bank S.A.
  - b. **Investitor:** UC SpA - Milan
  - c. **Valoare nominală totală:** 110.000.000€
  - d. **Tip:** Senior nepreferențiale, cu clauză de răscumparare la 5 ani și cupon variabil
  - e. **Data indicativă a tranzacției:** 9 Decembrie, 2021
  - f. **Data indicativă de decontare:** 16 Decembrie, 2021
  - g. **Maturitate indicativă:** 16 Decembrie, 2027
  - h. **Preț de emisiune:** 100%
  - i. **Valoare nominală/ bucată:** 250.000 EUR
  - j. **Cupon (indicativ):** Euribor 3m + 286 puncte de baza (cu limita de jos la 0.00%) fixat în funcție de condițiile de piață de la data tranzacției

- k. **Clauza de răscumpărare:** începând cu data de 16 Decembrie 2026 („Data de răscumpărare”) emitentul poate răscumpăra obligațiunile în întregime
- l. **Documentație:** emisiune independentă care nu este parte dintr-un program realizată sub formă de plasament privat (Termeni și condiții, Formular de subscriere)
- m. **Format:** obligațiuni la purtător pe piața internațională (număr de identificare ISIN începe cu XS) nelistate la momentul emisiunii
- n. **Rating de credit:** la data emisiunii nu va fi emis un rating de credit
- o. **Legea sub care se face emisiunea:** Legea italiană
- p. **Agent de plată și decontare:** CITIBANK London branch



Asupra aspectelor înscrise la **punctul 2** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii:

- 2. Împuternicește Directoratul **(i)** de a duce la îndeplinire hotărârea de la punctul 1 și de a negocia și aproba documentele aferente emisiunii de obligațiuni, incluzând după caz, dar fără a se limita la, prospectul de emisiune, contractul de subscriere, contractul cu dealerii, termenii finali ai emisiunii, contractul de intermediere (care pentru evitarea oricărui dubiu vor avea substanțial forma și termenii conform celor aprobate la punctul 1 de mai sus) și **(ii)** de a semna, conform punctului 4 de mai jos, toate documentele aferente aducerii la îndeplinire a hotărârii de la punctul 1.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 3** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii:

- 3. Modificarea art. 25.2. din actul Constitutiv al Băncii, care va avea următorul conținut:

“Consiliul de Supraveghere va fi alcătuit dintr-un număr adecvat de membri, cuprins între un minim de 3 (trei) și un maxim de 9 (nouă) membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor Băncii, persoane fizice de cetățenie română sau străină, numiți pentru mandate de maximum 3 (trei) ani de la numire, cu posibilitatea de a fi realeși. Consiliul de Supraveghere va conține un număr adecvat de membri independenți, ținând cont de principiul proporționalității, dar nu mai puțin de 2 membri independenți. În cazul vacanței unui post de membru în Consiliul de Supraveghere care duce la scăderea numărului membrilor Consiliului de Supraveghere sub 3 (trei), Adunarea Generală a Acționarilor va fi convocată fără întârziere pentru completarea locurilor vacante.”



Asupra aspectelor înscrise la **punctul 4** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile acționarilor prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii:

4. Împuternicește Președintele Executiv al Băncii și pe oricare dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii să semneze orice documente ce vor fi întocmite în baza hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, precum și să îndeplinească toate acțiunile și formalitățile necesare pentru înregistrarea și/sau publicarea hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor și/sau a oricăror documente, potrivit reglementărilor legale în vigoare. Președintele Executiv al Băncii și, respectiv, oricare dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii pot împuternici oricare 2 (doi) salariați ai Băncii pentru aducerea la îndeplinire a acestui mandat.



Redactată astăzi, 02.12.2021

**Președinte de ședință**

**Antoaneta Curteanu**

**Secretar de ședință**

**Sevastița Drăghici**

UNNPR

ROMÂNIA  
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARIILOR PUBLICI  
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ  
"DURNESCU și Asociații"

Licența de funcționare nr. 249/3526/13.09.2016  
Sediul: Str. Jean Louis Calderon nr. 57, etaj 1 și 2, Sector 2, București  
Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99  
e-mail: secretariat@bnpdumescu.ro



ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 8262  
ANUL: 2021 LUNA DECEMBRIE ZIUA: 02

Eu, PRĂJANU IOAN-CLAUDIU, notar public, la cererea părții m-am deplasat la adresa din Mun. București, Piața Montreal, nr.10, Sector 1, sala de conferințe " Montreal", unde am găsit pe:

- CURTEANU ANTOANETA, cetățean român, domiciliată în Mun. [REDACTED] [REDACTED] posesoare a cărții de identitate seria [REDACTED] emisă de [REDACTED] la data de [REDACTED] valabilă până la data de [REDACTED] cunoscută personal de notar, în calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 02.12.2021.

- DRĂGHICI SEVASTIȚA, cetățean român, domiciliată în [REDACTED] [REDACTED] posesoare a cărții de identitate seria [REDACTED] emisă de [REDACTED] la data de [REDACTED] valabilă până la data de [REDACTED] cunoscută personal de notar, în calitate de Secretar de Ședință al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 02.12.2021.

care, după ce au citit actul, au declarat că i-au înțeles conținutul, că cele cuprinse în act reprezintă voința lor, au consimțit la autentificarea prezentului înscris și au semnat unicul exemplar.

În temeiul art. 12 lit. b) din Legea notarilor publici și a activității notariale nr. 36/1995, republicată, cu modificările ulterioare,

**SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS**

S-a perceput onorariul de 300 lei plus 57 lei TVA cu factura seria FV nr. 64412/2021.

NOTAR PUBLIC  
PRĂJANU IOAN-CLAUDIU  
s.s. indescifrabil/l.s. stampilă notar

PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT ÎN 6 (ȘASE) EXEMPLARE, DE PRĂJANU IOAN-CLAUDIU, NOTAR PUBLIC, ASTĂZI, DATA AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA ORIGINALUL.

NOTAR PUBLIC  
PRĂJANU IOAN-CLAUDIU



**ACT CONSTITUTIV**  
**al Unicredit Bank SA**

**CAPITOLUL I**

**DENUMIREA, FORMA DE ORGANIZARE JURIDICA, SEDIUL SOCIAL, CADRUL LEGAL,  
EMBLEMA**

**Art. 1 DENUMIREA**

- 1.1. Denumirea societatii bancare este **UNICREDIT BANK S.A.** (in continuare denumita "Banca").
- 1.2. Toate facturile, scrisorile, publicatiile si orice alte documente emise de catre Banca vor specifica informatiile impuse de prevederile legale aplicabile.

**Art. 2 FORMA DE ORGANIZARE JURIDICA**

Banca este constituita sub forma de societate pe actiuni, care isi desfasoara activitatile in conformitate cu legislatia aplicabila din Romania si cu dispozitiile prezentului Act Constitutiv

**Art. 3 SEDIUL SOCIAL SI CADRUL LEGAL**

- 3.1. Sediul social al Bancii este situat in Bucuresti, sector 1, Bulevardul Expozitiei nr. 1F, Romania.
- 3.2. Sediul social al Bancii poate fi mutat in orice alt loc din Romania potrivit hotararii adoptate de catre Adunarea Generala a Actionarilor, in conformitate cu reglementarile legale aplicabile.
- 3.3. Banca face parte din Grupul UniCredit ("Grupul"). In calitate de membra a Grupului, Banca se va conforma, cu conditia respectarii legislatiei aplicabile, liniilor directe emise de UniCredit SpA ("Societatea Holding" si, respectiv "Standardele de Holding"). Standardele de Holding reprezinta regulile care definesc un model clar de guvernare si organizare, precum si de responsabilitate manageriala referitoare la activitatile semnificative ale Grupului, emise de catre Societatea Holding in baza atributiilor sale de supraveghere si coordonare a Grupului, in conformitate cu instructiunile emise de Banca Italiei si care sunt menite sa mentina stabilitatea Grupului.
- 3.4. Cu conditia respectarii legislatiei aplicabile, Banca se angajeaza sa puna la dispozitia Societatii Holding, toate datele si informatiile referitoare la activitatile sale.



#### **Art. 4 SEDII SECUNDARE SI FILIALE**

Banca poate infiinta (i) sedii secundare, cum ar fi sucursale, agentii, reprezentante sau alte unitati fara personalitate juridica si (ii) filiale, atat in Romania cat si in strainatate, in conformitate cu prezentul Act Constitutiv si cu legile aplicabile.

#### **Art. 5 EMBLEMA**

Emblema Bancii va fi inregistrata la Camera de Comert si Industrie si la Registrul Comertului.

### **CAPITOLUL II DURATA**

**Art. 6** Durata Bancii este nelimitata. Adunarea Generala a Actionarilor poate decide incetarea activitatii Bancii in conformitate cu legislatia aplicabila.

### **CAPITOLUL III**

#### **OBIECTUL DE ACTIVITATE**

#### **Art. 7**

7.1. Domeniul de activitate principal al Bancii este „Intermediere monetara” (Cod CAEN 641). Activitatea principala a Bancii este „Alte activitati de intermediere monetara” (Cod CAEN 6419).

7.2. Prin urmare, Banca va desfasura operatiuni bancare, cum ar fi:

- i. atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile (6419);
- ii. contractare de credite, incluzand printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de factoring, scontare, forfetare (6419);
- iii. servicii de transfer monetar (6419);
- iv. emiterea si administrare de mijloace de plata, cum ar fi: carti de credit, cekuri de calatorie si altele asemenea, inclusiv emitere de moneda electronica (6612);
- v. emitere de garantii si asumare de angajamente (6419);
- vi. tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu (6419):
  - instrumente ale pietei monetare, cum sunt: cekuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
  - valuta;
  - contracte futures;
  - instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobânzii;
  - valori mobiliare si alte instrumente financiare;
- vii. intermediere, in conditiile legii, in oferta de valori mobiliare si alte instrumente financiare, prin subscrierea si plasamentul acestora ori prin subscrierea si prestarea de servicii aferente (6612);

viii. acordare de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de aceasta, consultanta si prestare de servicii cu privire la fuziuni si achizitii de societati comerciale (6619);

ix .intermediere pe piata interbancara (6419);

x. administrare de portofolii ale clientilor si consultanta legata de aceasta (6612);

xi. pastrare in custodie si administrare de valori mobiliare si alte instrumente financiare (6419);

xii. prestare de servicii privind furnizarea de date si referinte in domeniul creditarii (6419);

xiii. inchiriere de casete de siguranta (6419);

xiv. depozitarea activelor fondurilor de investitii si societatilor de investitii (6419);

xv. distribuirea de titluri de participare la fonduri de investitii si actiuni ale societatilor de investitii (6419);

xvi. actionarea ca operator al arhivei electronice de garantii reale mobiliare (6419);

xvii. operatiuni cu metale si pietre pretioase si obiecte confectionate din acestea (6419);

xviii. servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terti (6311);

xix. participare la capitalul social al altor entitati (6419);

xx .inchirierea de bunuri imobile si mobile, in conditiile legii (6820);

xxi. operatiuni de mandat, constand in:

- activitati in calitate de agent de asigurari (6622);

- deschiderea in numele si pe contul clientului de conturi colectoare la banci, cu care Banca are incheiate contracte de colectare (6419);

- transfer in numele clientului a sumelor din contul deschis de acesta la Trezoreria Statului in contul clientului deschis la Banca, in baza acordului incheiat cu Ministerul Finantelor Publice (6419);

- executarea in numele si pe contul clientului a instructiunilor de debit – Debit direct (6419);

- acceptarea si executarea de catre Banca a cererilor de transfer primite prin SWIFT (MT101 si MT104) din conturile clientilor, in baza mandatului primit de la acestia (6419);

xxii.leasing financiar (6491);

xxiii. administrarea patrimoniului (bunuri mobile si imobile aflate in proprietatea Bancii dar neafectate activitatilor financiare ale acesteia) (6820);

xxiv. operatiuni in mandat (nefinanciare) pe contul altor entitati apartinand Grupului UniCredit (6419);

xxv. colectarea si pregatirea documentatiei de credit a solicitantului si introducerea datelor in

aplicatia informatica a finantatorului (6619)

xxvi. Intermedierea serviciilor de facturare electronica si de arhivare electronica prestate de Transfond (6619)

xxvii.Promovarea si vanzarea certificatelor digitale calificate (6419).

- 7.3. Banca poate desfasura alte activitati legate de obiectul de activitate, cum ar fi: detinerea si administrarea de bunuri mobile si imobile necesare desfasurarii activitatii sau pentru folosinta salariatilor, incluzand operatiuni cu bunuri mobile si imobile destinate perfectionarii pregatirii profesionale a salariatilor, organizarii unor spatii de odihna si recreere sau asigurarii de locuinte pentru salariati si familiile acestora.
- 7.4. Banca va desfasura activitatile mai sus mentionate in conditiile legii.
- 7.5. Pentru desfasurarea operatiunilor reglementate prin legi speciale sau regulamente se vor solicita si obtine avizele si autorizatiile necesare potrivit prevederilor acestora.
- 7.6. Banca va putea desfasura orice alte activitati sau servicii, in masura in care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementeaza respectivele activitati, daca este cazul, incluzand, dar fara a se limita la:
  - (i) operarea ca agent al American Express Service Europe pentru emiterea de carduri in favoarea clientilor Bancii (6419);
  - (ii) Servicii de operatiuni pe conturi pentru clienti-societati de tip holding sau/si grupuri de societati, pe baza de mandat, in scopul administrarii fluxurilor de capital si gestionarii lichiditatilor societatilor din grup/holding (operatiuni de trezorerie) – (6419)
- 7.7. Banca va putea de asemenea presta clientelei proprii servicii care, desi nu sunt conexe activitatii desfasurate, reprezinta o prelungire a operatiunilor bancare.
- 7.8. Banca va desfasura si urmatoarele activitati:
  - (i) activitati de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat (6629); activitati de depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii facultative (6629)
  - (ii) marketingul fondului de pensii administrat privat (6629); marketingul prospectului schemei de pensii facultative (6629)
- 7.9. Banca va putea desfasura orice alte activitati sau operatiuni necesare pentru indeplinirea obiectului de activitate.

**CAPITOLUL IV**  
**CAPITALUL SOCIAL SUBSCRIS**

**Art.8**

Capitalul social subscris al Bancii este de 455.219.478,30 RON, varsat in intregime, impartit intr-un numar de 48.948.331 actiuni nominative egale ca valoare, emise in forma dematerializata, avand o valoare nominala de 9,3 RON fiecare, numerotate de la 1 la 48.948.331

**CAPITOLUL V**  
**ACTIUNILE**

**Art. 9**

Actiunile emise de catre Banca sunt actiuni nominative, emise in forma dematerializata, si sunt inregistrate in Registrul Actionarilor. Banca poate emite actionarilor certificate de actionar, in forma stabilita de catre Directorat, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare („Legea Societatilor”)

**Art. 10**

Actiunile sunt indivizibile si au aceeasi valoare nominala de 9,3 RON fiecare.

**Art. 11**

Toate actiunile confera actionarilor titulari aceleasi drepturi si obligatii. Banca va putea emite categorii de actiuni care sa confere respectivilor titulari drepturi diferite, potrivit prevederilor Legii Societatilor.

**Art. 12**

Fiecare actiune confera actionarului titular un drept de vot in Adunarea Generala a Actionarilor.

**Art. 13**

In baza aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei si cu aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor, Banca isi poate rascumpara actiunile in vederea reducerii capitalului social subscris cu respectarea numarului minim de actionari si a nivelului impus de capital social subscris.

## **CAPITOLUL VI**

### **DREPTURILE SI OBLIGATIILE ACTIONARILOR**

#### **Art. 14**

Actionarii au fata de Banca acele drepturi si obligatii care decurg din prezentul Act Constitutiv si din legislatia aplicabila.

#### **Art. 15**

Proportional cu participarea la capitalul social, fiecare actionar are, in principal, urmatoarele drepturi:

- (i) dreptul de a primi dividende in conformitate cu hotararea Adunarii Generale a Actionarilor; dreptul de a primi o parte din activul net, corespunzatoare numarului de actiuni detinute, in cazul dizolvării Bancii;
- (ii) dreptul de a participa la Adunarea Generala a Actionarilor, de a vota, de a alege si de a fi ales in organele de conducere ale Bancii;
- (iii) dreptul de a fi informat cu privire la bilantul contabil al Bancii;
- (iv) dreptul de preferinta la dobandirea actiunilor in cadrul unei majorari a capitalului social, conform prevederilor Legii Societatilor.

#### **Art. 16**

Actionarii sunt tinuti raspunzatori fata de Banca pentru plata capitalului social subscris.

#### **Art 17**

Detinerea de actiuni presupune acceptarea de catre respectivul actionar a Actului Constitutiv al Bancii, cu toate modificarile ulterioare ale acestuia, precum si acceptarea hotararilor adoptate in mod valabil de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

## **CAPITOLUL VII**

### **TRANSFERUL ACTIUNILOR**

#### **Art. 18**

Transferul dreptului de proprietate asupra actiunilor emise de Banca va deveni efectiv la data declaratiei facuta in registrul actionarilor semnata de cesionar si cedent sau de catre mandatarii lor. Astfel de declaratie va fi operata in registrul actionarilor de catre persoanele autorizate expres in acest sens.

De asemenea, dreptul de proprietate asupra actiunilor emise de Banca va putea fi transmis prin conventie de transfer de actiuni incheiata in forma autentica. Cu toate acestea, o astfel de conventie de transfer de actiuni incheiata in forma autentica va produce efecte fata de Banca numai din momentul in care Banca, prin persoanele autorizate expres in acest sens, va opera modificarile respective in registrul actionarilor de indata ce va primi conventia de transfer de actiuni incheiata in forma autentica. Responsabilitatea Bancii cu privire la transferul

de actiuni nu poate interveni decat in situatia in care toate conditiile de mai sus sunt indeplinite.

## **CAPITOLUL VIII**

### **ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR**

#### **Art. 19**

Adunarea Generala a Actionarilor este alcatuita din toti actionarii. Adunarea Generala a Actionarilor poate fi ordinara sau extraordinara.

#### **Art. 20**

Adunările Generale ordinare și extraordinare ale Actionarilor se vor desfășura la sediul social al Bancii sau în orice alt loc menționat în convocator.

#### **Art. 21**

21.1. Sedintele Adunarii Generale a Actionarilor vor fi convocate de catre Directorat sau de catre Consiliul de Supraveghere, in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

21.2. Adunările Generale ale Actionarilor vor avea loc cel mai devreme în 30 (treizeci) de zile de la publicarea convocatorului în Monitorul Oficial și într-un ziar de largă răspândire în localitatea unde se afla sediul social al Bancii, în conformitate cu prevederile Legii Societatilor. Convocatorul va menționa locul și data sedinței, ordinea de zi a acesteia, precum și textul complet al propunerilor de modificare a Actului Constitutiv. Convocatorul poate conține de asemenea și data și ora unei a doua adunări, în cazul în care prima adunare nu se poate ține. Convocarea Adunarii Generale a Actionarilor prin orice alt mod, inclusiv, dar fără a se limita la scrisoare recomandată, este interzisă.

21.3. Directoratul va convoca de îndată Adunarea Generala a Actionarilor la solicitarea în scris a actionarilor reprezentând cel puțin 5% din capitalul social al Bancii.

21.4. Condiții de Cvorum și de Vot

Condițiile de Cvorum și de Vot pentru sedințele Adunarii Generale a Actionarilor sunt cele stabilite de Legea Societatilor.

**Art. 22** Votul în Adunarea Generala a Actionarilor este deschis, cu excepția situațiilor în care votul secret este prevăzut de Legea Societatilor Comerciale

**Art. 23** Actionarii pot fi reprezentați în Adunarea Generala a Actionarilor de către alți actionari sau de către alte persoane în baza unei procuri speciale, în conformitate cu prevederile Legii Societatilor.

#### **Art. 24**

24.1. Orice actionar care într-o anumită chestiune, fie personal, fie în calitate de reprezentant al unei alte persoane, are interese contrare intereselor Bancii, trebuie să se abțină de la votul

privind aceasta chestiune.

24.2. Hotararile Adunarii Generale sunt obligatorii atat pentru actionarii care nu au participat cat si pentru cei care au votat impotriva hotararii luate si pot fi contestate in conformitate cu prevederile Legii Societatilor Comerciale.

24.3. Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor va fi convocata cel putin o data pe an, in cel mult 5 (cinci) luni de la incheierea exercitiului financiar (sau in cadrul oricarui alt termen dupa cum va fi necesar potrivit prevederilor legale aplicabile), precum si oricand trebuie adoptate decizii de competenta acesteia, in conformitate cu legea sau cu prevederile prezentului Act Constitutiv.

24.4. Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor va fi convocata oricand trebuie adoptate decizii de competenta sa legala sau statutara.

24.5. Atributiile Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor sunt cele stabilite in Legea Societatilor.

24.6. Atributiile Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor sunt cele stabilite in Legea Societatilor, cu exceptia urmatoarei atributii care este delegata Directoratului:

- (i) completarea obiectului de activitate al Bancii, avand obligatia de a raporta corespunzator Consiliului de Supraveghere;

## **CAPITOLUL IX**

### **CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE**

#### **Art 25**

25.1. Consiliul de Supraveghere este organul statutar al Bancii responsabil pentru supravegherea si controlul Bancii, in special pentru supravegherea exercitarii mandatului Directoratului si conducerii activitatii Bancii.

25.2. Consiliul de Supraveghere va fi alcatuit dintr-un numar adecvat de membri, cuprins intre un minim de 3 (trei) si un maxim de 9 (noua) membri alesi de catre Adunarea Generala a Actionarilor Bancii, persoane fizice de cetatenie romana sau straina, numiti pentru mandate de maximum 3 (trei) ani de la numire, cu posibilitatea de a fi realesi. Consiliul de Supraveghere va contine un numar adecvat de membri independenti, tinand cont de principiul proportionalitatii, dar nu mai putin de 2 membri independenti. In cazul vacantei unui post de membru in Consiliul de Supraveghere care duce la scaderea numarului membrilor Consiliului de Supraveghere sub 3 (trei), Adunarea Generala a Actionarilor va fi convocata fara intarziere pentru completarea locurilor vacante.

25.3. Fiecare membru al Consiliului de Supraveghere va incheia o asigurare pentru raspundere profesionala, in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

25.4. Membrii Consiliului de Supraveghere nu pot fi concomitent membri ai Directoratului. De asemenea, ei nu pot cumula calitatea de membru în Consiliul de Supraveghere cu cea de



salariat al Bancii.

## **Art. 26**

26.1. Consiliul de Supraveghere este condus de un Presedinte ales de catre Consiliul de Supraveghere dintre membrii sai. Consiliul de Supraveghere poate, deasemenea, sa aleaga dintre membrii sai si un Vicepresedinte. In cazul vacantei unui post de membru in Consiliul de Supraveghere, Consiliul poate proceda la numirea unui membru provizoriu pana la intrunirea Adunarii Generale a Actionarilor.

26.2. Consiliul de Supraveghere va crea un Comitet de Audit si orice alte comitete consultative in situatia in care acestea sunt cerute de lege sau considerate necesare de catre Consiliu in conformitate cu prevederile legale aplicabile. Fiecare dintre aceste comitete va fi compus din cel putin 2 (doi) membri ai Consiliului de Supraveghere. Cel putin un membru al fiecarui comitet astfel infiintat trebuie sa fie membru independent al Consiliului de Supraveghere. Astfel de comitete pot fi insarcinate cu desfasurarea de investigatii si cu elaborarea de recomandari pentru Consiliu. Reglementarea competentelor, organizarii, componentei si modalitatii de adoptare a hotararilor va fi detaliata in Regulamentele de Functionare ale acestor comitete aprobate de catre Consiliul de Supraveghere.

## **Art. 27**

27.1. Consiliul de Supraveghere decide asupra tuturor aspectelor prevazute in competenta sa de prevederile legale aplicabile.

27.2. Sedintele Consiliului de Supraveghere vor fi tinute oricand este necesar, dar cel putin o data la trei luni, fie la sediul social al Bancii, fie in oricare alt loc, in Romania sau in strainatate. Oricare dintre membrii Consiliului de Supraveghere poate autoriza alt membru al Consiliului de Supraveghere sa il reprezinte la sedintele Consiliului. Un membru prezent poate reprezenta un singur membru absent.

27.3. Membrii Directoratului pot fi convocati la sedintele Consiliului de Supraveghere. Membrii Directoratului nu au drept de vot in cadrul sedintelor Consiliului de Supraveghere. Reglementarea organizarii, convocarii sedintelor si modalitatile de adoptare a hotararilor Consiliului de Supraveghere va fi detaliata in Regulamentul de Functionare al Consiliului de Supraveghere.

27.4. Sedintele Consiliului de Supraveghere se pot desfasura in mod valabil la sediul sau in afara sediului din Romania sau in strainatate, prin oricare modalitati de comunicare, prin care toti membrii Consiliului de Supraveghere sa se poata vedea si auzi simultan.

27.5. In situatii extraordinare, sedintele Consiliului de Supraveghere se pot desfasura in mod valabil la sediul sau in afara sediului din Romania sau in strainatate, prin oricare modalitati de comunicare, prin care toti membrii Consiliului de Supraveghere sa se poata auzi simultan.

27.6 Conditii de Cvorum si de Vot

Conditiiile de Cvorum si de Vot pentru sedintele Consiliului de Supraveghete sunt cele stabilite de Legea Societatilor.

Art.27.7.

In afara competentelor sale generale de supraveghere si control a activitatii Bancii, Consiliul de Supraveghere va avea urmatoarele competente:

(i) sa supravegheze implementarea hotararilor luate de catre Adunarea Generala a Actionarilor si sa indeplineasca orice alte atributii delegate in mod expres de catre Adunarea Generala a Actionarilor;

(ii)sa aprobe strategia de ansamblu si liniile directoare ale Bancii;

(iii)sa aprobe situatiile financiare si propunerea Directoratului privind distribuirea profitului sau acoperirea pierderilor inainte de a fi supuse spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor de catre Directorat si sa inainteze Adunarii Generale a Actionarilor opinia sa asupra acestora.

(iv)sa aprobe propunerea Comitetului de Audit de numire a auditorului financiar inainte de a fi supusa aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor de catre Directorat si sa aprobe remuneratia auditorului financiar urmare a propunerii Directoratului facuta Comitetului de Audit;

(v)sa aprobe in prealabil bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii si, dupa caz, programul de activitate pentru urmatorul an financiar, elaborate de catre Directorat;

(vi)sa aprobe deschiderea si inchiderea de filiale in Romania si in strainatate si deschiderea si inchiderea de sedii secundare in strainatate;

(vii)sa propuna Adunarii Generale a Actionarilor emiterea oricaror categorii de actiuni si obligatiuni pe baza propunerii Directoratului;

(viii)sa numeasca si sa revoce membrii Directoratului si sa aleaga dintre membrii astfel numiti, Presedintele Directoratului;

(ix)sa numeasca membrii temporari in caz de vacanta a postului in cadrul Consiliului de Supraveghere sau Directoratului pana la numirea de catre Adunarea Generala a Actionarilor a noilor membri ai Consiliului de Supraveghere, respectiv pana la expirarea mandatului Directoratului;

(x)sa aprobe numirea, revocarea sau stabilirea remuneratiei conducatorului departamentului de audit intern de catre Directorat;

(xi)sa aprobe Regulamentul de Functionare al Directoratului si cel al Consiliului de Supraveghere;

(xii)sa numeasca membrii comitetelor la nivel operational, cum ar fi Comitetul de Audit sau oricare alte comitete create de catre Consiliul de Supraveghere;

xiii. sa organizeze cadrul aferent controlului intern al bancii conform reglementarilor in vigoare;

xiv. sa raspunda in scris la notificarile actionarilor care isi exercita dreptul lor de control cu privire la conducerea bancii.

xv. Sa aprobe orice delegare catre Directorat a competentelor de mai sus, in conditiile prevazute de legislatia aplicabila.

## **CAPITOLUL X**

### **DIRECTORATUL**

#### **Art. 28**

28.1. Directoratul este organul statutar al bancii responsabil pentru conducerea tuturor activitatilor bancii, incluzand monitorizarea si controlul realizarii obiectivelor de afaceri ale bancii. Directoratul ia decizii asupra oricarui aspect al activitatii bancii, cu exceptia situatiilor in care aceste decizii sunt rezervate altor organe in conformitate cu prevederile legale si prezentul Act Constitutiv.

28.2. Directoratul va fi compus dintr-un numar cuprins intre trei si noua (3-9) membri. Numarul membrilor Directoratului trebuie sa fie intotdeauna impar. Membrii Directoratului pot fi persoane fizice de cetatenie romana sau straina si vor fi alesi de catre Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de 3 (trei) ani cu posibilitatea de reelegere. Consiliul de Supraveghere va numi Presedintele Directoratului, care in acelasi timp va detine functia de Presedinte Executiv (Chief Executive Officer). Membrii Directoratului pot fi revocati oricand de catre Consiliul de Supraveghere. In caz de vacanta a postului, Consiliul de Supraveghere va proceda fara intarziere la desemnarea unui nou membru pe durata ramasa pana la expirarea mandatului Directoratului.

28.3. Fiecare membru al Directoratului va incheia o polita de asigurare de raspundere profesionala, in conditiile prevazute de legislatia aplicabila in vigoare.

28.4. Directoratul va avea in special urmatoarele competente si responsabilitati:

(i) sa respecte si sa asigure implementarea hotararilor adoptate de Adunarea Generala a Actionarilor si ale Consiliului de Supraveghere si sa isi exercite atributiile expres delegate de catre Adunarea Generala a Actionarilor si de catre Consiliul de Supraveghere;

(ii) sa prezinte Consiliului de Supraveghere in vederea aprobarii prealabile si sa supuna aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor situatiile financiare si propunerile privind distribuirea profitului sau acoperirea pierderilor, precum si raportul Directoratului;

(iii) sa propuna si sa supuna aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor bugetul de venituri si cheltuieli al bancii, precum si planul de activitate pentru anul financiar urmat aprobat de catre Consiliul de Supraveghere;

(iv) sa aprobe deschiderea si inchiderea de sedii secundare in Romania, raportand corespunzator Consiliului de Supraveghere;

(v) sa revizuiasca si sa inainteze Comitetului de Audit propunerea privind numirea auditorului financiar, sa incheie contracte cu auditorii financiari, membri ai Camerei Auditorilor Financiari din Romania sau cu societati internationale de audit financiar aprobate de catre Camera Auditorilor Financiari din Romania, in vederea auditarii situatiilor financiare ale bancii aprobate

de catre Adunarea Generala a Actionarilor;

(vi)sa aprobe creditele acordate persoanelor aflate in relatii speciale cu banca, in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si cu oricare prevederi legale aplicabile;

(vii)sa incheie polite de asigurare pentru banca prin intermediul unei societati de asigurari impotriva riscului de terorism, talharie, pentru raspunderea directorilor si salariatilor bancii si impotriva oricaror altor riscuri specifice activitatii bancii;

(viii)sa stabileasca si sa aprobe directivele operationale, procedurile si regulile interne ale bancii in conformitate cu liniile directoare ale Holdingului si reglementarile aplicabile, cu exceptia celor stabilite in alt mod de catre prezentul Act Constitutiv;

(ix)sa pregateasca si sa implementeze planurile de afaceri anuale si pe termen lung, planurile financiare si planurile strategice ale bancii in conformitate cu prevederile legale in vigoare si cu cele ale Actului Constitutiv;

(x) sa elaboreze strategia de ansamblu si liniile directoare ale Bancii;

(xi)sa stabileasca politica de creditare anuala si politica de investitii in conformitate cu politica generala economica a bancii si cu liniile directoare ale Holdingului;

(xii)sa organizeze cadrul aferent controlului intern al bancii conform reglementarilor in vigoare;

(xiii)sa aprobe regulile privind semnaturile autorizate ale bancii, precum si competentele membrilor Directoratului si ale celorlalti angajati cu privire la acestea;

(xiv)sa stabileasca functiile si limitele salariale ale angajatilor bancii, precum si sistemul de acordare a bonusurilor, stimulentei sau altor asemenea drepturi pentru angajati si sa aprobe nivelul salariilor, bonusurilor, facilitatilor si altor stimulente asa cum acestea sunt stabilite in bugetul aprobat al bancii;

(xv)sa aplice sanctiuni administrative si disciplinare salariatilor bancii si/sau sa delege aceasta atributie in conformitate cu procedurile si regulile interne ale bancii si in conformitate cu prevederile legale aplicabile in vigoare;

(xvi)sa aprobe si sa revoce numirea directorilor si directorilor adjunghi ai departamentelor, directorilor si directorilor adjunghi ai sediilor secundare ale bancii si/sau sa delege aceasta atributie in conformitate cu procedurile si regulile interne ale bancii si in conformitate cu prevederile legale aplicabile in vigoare;

(xvii)sa aprobe emiterea de catre Banca in nume propriu a oricaror garantii, garantii de participare sau de buna executie sau orice alte instrumente de credit similare sau scrisori de confort( altele decat garantiile emise in legatura cu angajamentele asumate in cursul normal al activitatii prin intermediul creditelor comerciale curente) cu o valoare mai mare de 5.000.000 euro sau echivalentul acestei sume, numai cu informarea prealabila a Consiliului de Supraveghere.

(xviii)sa aprobe strategia si nivelul dobanzilor, comisioanelor, taxelor, tarifelor si al oricaror altor comisioane similare, in masura in care reprezinta o schimbare importanta in comparatie cu comisioanele folosite anterior;

(xix) sa aprobe orice tip de facilitate de creditare in RON si in moneda straina, incluzand emiterea de scrisori de garantie, avaluri, scontarea de efecte de comert, de acreditive, forfetari,

cumpararea de obligatiuni si alte titluri de valoare pentru un singur debitor, care cumulat cu angajamentele existente ale acestuia, depasesc pentru un singur debitor o expunere de 10% din fondurile proprii ale Bancii (denumita in continuare „Expunere mare”) , sau majoreaza o astfel de Expunere Mare, in limitele prevazute de lege si de prezentul Act Constitutiv. Orice astfel de Expunere Mare sau majorare a acesteia va fi raportata Consiliului de Supraveghere trimestrial. Aprobarea oricarei facilitati de credit acordate unui singur debitor, care cumulata cu toate obligatiile curente ale acestuia reprezinta o expunere sub 10% din fondurile proprii ale bancii poate fi delegata de catre Directorat in conditiile legii si in conformitate cu reglementarile interne;

(xx)sa aprobe masurile necesare pentru recuperarea creditelor neperformante, inclusiv prin dare in plata, prin conversia creantelor in actiuni ale societatii comerciale debitoare precum si orice alta metoda pentru incasarea totala sau partiala a creantelor si/sau delegarea acestei atributii in conformitate cu reglementarile interne;

(xxi)sa analizeze portofoliul de credite si provizioanele de risc; evolutia portofoliului de credite neperformante, realizarea indicatorilor de buget; investitiile; activitatea sediilor secundare in ansamblu; situatia si evolutia anumitor conturi bilantiere care influenteaza patrimoniul si profitabilitatea Bancii; si sa raporteze periodic catre Consiliul de Supraveghere in acest sens;

(xxii)sa aprobe folosirea anumitor provizioane specifice de risc precum si transferul creantelor care nu au fost incasate din activitatea bancara, inclusiv, dar fara a se limita la activitatea de creditare, la pierderi, in conformitate cu prevederile legale in vigoare;

(xxiii)sa aprobe inchirierea de bunuri mobile si imobile in conditiile legii si conform reglementarilor de Grup;

(xxiv)sa actualizeze obiectul de activitate al bancii ca efect al legii si/sau cerintelor Bancii Nationale a Romaniei si sa actualizeze in mod corespunzator Actul Constitutiv;

(xxv)sa completeze obiectul de activitate al Bancii, avand obligatia de a raporta corespunzator Consiliului de Supraveghere;

(xxvi)sa decida asupra oricarui aspect in conformitate cu prevederile legale aplicabile in vigoare si cu prevederile prezentului Act Constitutiv.

28.5. Orice sedinta a Directoratului va indeplini conditiile de cvorum in cazul in care majoritatea membrilor sai este prezenta la sedinta respectiva.

28.6. Sedintele Directoratului se mai pot desfasura in mod valabil si prin videoconferinta sau prin orice alt mijloc de comunicare cu conditia ca toate cerintele prevazute de Legea Societatilor si de Regulamentul de Functionare a Directoratului sa fie indeplinite.

In situatii extraordinare, deciziile Directoratului vor putea fi adoptate in mod valabil si prin vot unanim exprimat in scris al membrilor sai, fara a fi necesara o intrunire, cu conditia ca toate cerintele prevazute de Legea Societatilor si de Regulamentul de Functionare a Directoratului sa fie indeplinite.

28.7. Directoratul va decide cu privire la toate chestiunile care intra in competenta sa pe baza votului pozitiv al majoritatii membrilor care participa la respectiva sedinta.

28.8. Sedintele Directoratului vor fi tinute oricand este necesar, dar cel putin odata pe luna, la sediul social al Bancii sau in orice alt loc, in conformitate cu conditiile prevazute in Legea

Societatilor, in prezentul Act Constitutiv si in Regulamentul de Functionare a Directoratului.

28.9. Membrii Directoratului pot fi reprezentati la sedintele Directoratului de catre alti membri ai Directoratului in baza unei procuri special emisa in acest scop. Un membru prezent nu poate reprezenta decat un singur membru absent.

## **CAPITOLUL XI**

### **STRUCTURA ORGANIZATORICA**

#### **Art.29**

29.1. Desfasurarea activitatilor bancare si a serviciilor care asigura desfasurarea activitatilor bancare, precum si managementul acestora, cu exceptia responsabilitatilor organelor statutare, sunt organizate in sediul central si sediile secundare ale Bancii.

29.2. In cadrul sediului central se asigura pregatirea documentelor necesare in procesul de luare a deciziilor de catre organele statutare ale Bancii, se organizeaza implementarea deciziilor conform instructiunilor Directoratului, se indeplinesc atributiile centralizate specifice serviciilor care sustin desfasurarea activitatilor bancare si desfasoara activitatile specific bancare, in cadrul stabilit de Directorat. Sediul central se afla la sediul social al Bancii.

29.3 Sediile secundare desfasoara activitatile cu care sunt investite de Directorat, activitatile specific bancare si serviciile care sustin desfasurarea acestora, in conformitate cu obiectul de activitate.

29.4 Structura organizatorica a sediului central si a sediilor secundare, atributiile, competentele, responsabilitatile unitatilor organizationale, angajatii si competententele pe fiecare nivel de conducere sunt guvernate de regulamentele si procedurile interne intocmite in conformitate cu liniile directoare ale Holdingului si reglementarile aplicabile, incluzand dar fara a se limita la:

- (i) Regulamentul de Functionare (documentul ce stabileste structura organizatorica, competentele si responsabilitatile fiecarei structuri);
- (ii) Sistemul competentelor delegate aprobat si revizuit periodic de Directorat, in conformitate cu Actul Constitutiv si prevederile legale in vigoare.

29.5 Atributiile si obiectul de activitate ale sediilor secundare si sediului central ca nivele de conducere sunt determinate de regulamentele si procedurile interne mentionate anterior, cu respectarea prevederilor legale in vigoare, de o asa maniera incat atributiile si responsabilitatile pentru managementul riscului pe de o parte si pentru activitatile de afaceri pe de alta parte, sunt separate, in conformitate cu cadrul legal si de reglementare. Cerintele liniilor directoare ale Holdingului vor fi reflectate in organizarea si acordarea atributiilor sediului central si ale sediilor secundare, precum si ale unitatilor organizationale interne ale Bancii, cu conditia respectarii prevederilor legale in vigoare

29.6 Organul de conducere trebuie sa se asigure ca in cadrul grupului Bancii exista un cadru adecvat de administrare a activitatii si ca acesta este corespunzator structurii, activitatii si riscurilor aferente grupului si entitatilor acestuia.

## **CAPITOLUL XII REGULI DE REPREZENTARE**

**Art. 30** In operatiunile sale curente si in raporturile cu tertii, Banca va fi angajata prin semnaturile oricaror doi membri ai Directoratului sau prin semnaturile a doi salariatii ai Bancii imputerniciti in acest scop de catre oricare doi membri ai Directoratului.

## **CAPITOLUL XIII EVIDENTELE CONTABILE SI BILANTUL CONTABIL**

### **Art. 31**

Banca va tine toate evidentele cerute de legea aplicabila.

### **Art. 32**

Banca va constitui toate rezervele necesare, in conformitate cu legea aplicabila

## **CAPITOLUL XIV REPARTIZAREA PROFITULUI SI STABILIREA PIERDERILOR**

### **Art. 33**

33.1 Profitul Bancii dupa impozitare, asa cum este prevazut in bilantul contabil aprobat de Adunarea Generala a Actionarilor, va fi distribuit in conformitate cu reglementarile si hotararile Adunarii Generale a Actionarilor, precum si cu legea aplicabila.

33.2 In situatia in care Banca raporteaza o pierdere in anul financiar curent, Adunarea Generala a Actionarilor este obligata sa inregistreze pierderea respectiva cu ocazia aprobarii situatiilor financiare, in conformitate cu prevederile legale.

## **CAPITOLUL XV DIZOLVAREA SI LICHIDAREA**

### **Art. 34**

Banca va fi dizolvata in oricare dintre urmatoarele imprejurari:

- expirarea duratei pentru care a fost infiintata Banca, in cazul in care o anumita durata a fost stabilita;
- imposibilitatea indeplinirii obiectului de activitate al Bancii;
- prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor;
- faliment;
- reducerea capitalului social si a fondurilor Bancii cu cel putin 50% sau la un nivel la care Banca, in conformitate cu reglementarile bancare din Romania in vigoare la acel moment, nu indeplineste cerintele legale privind capitalul social subscris minim;



- reducerea (pentru o perioada de cel putin 9 luni) numarului minim de actionari prevazut de legea aplicabila;
- in orice alte cazuri prevazute de legislatia aplicabila.

### **Art. 35**

Lichidarea Bancii se va face in conformitate cu prevederile Legii Societatilor si cele ale reglementarilor aplicabile emise de Banca Nationala a Romaniei, de catre un lichidator numit in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

## **CAPITOLUL XVI DISPOZITII FINALE**

**Art. 36** Prezentul Act Constitutiv poate fi modificat in orice moment pe baza unei hotarari a Adunarii Generale a Actionarilor, cu respectarea prevederilor legale si a prezentelor dispozitii.

**Art 37** Prezentul Act Constitutiv va fi completat cu toate dispozitiile legale aplicabile.

**Art. 38** Procesele verbale ale sedintelor tinute de catre oricare dintre organele de conducere ale Bancii specificate in acest Act Constitutiv, deciziile adoptate de respectivele organe, precum si materialele transmise si/sau prezentate acestor organe (inclusiv ordinea de zi) vor fi redactate in limba engleza sau, daca este impus de legislatia aplicabila, in limba romana cu o traducere in limba engleza. In caz de neconcordanza intre versiunea in limba romana si cea in limba engleza, versiunea in limba romana va prevala.

**Art. 39** Acest Act Constitutiv a fost intocmit in limba romana si limba engleza. In caz de neconcordanza intre versiunea in limba romana si cea in limba engleza, versiunea in limba romana va prevala.

02.12.2021


Rasvan Radu,

Presedinte Executiv

  
Digitally signed  
by CATALIN-  
RASVAN RADU  
Date: 2021.12.02  
16:46:01 +02'00'

Antoaneta Curteanu,

Vicepresedinte Executiv

  
Digitally signed by  
ANTOANETA  
CURTEANU  
Date: 2021.12.02  
16:24:48 +02'00'

**Anexa 2:**  
**Lista filialelor Bancii si a societatilelor**  
**controlate de aceasta**

## Anexa 2

Lista filialelor Bancii si a societatilelor controlate de aceasta

Lista filialelor UniCredit Bank SA si a societatilelor controlate de aceasta la data de 31.12.2021 cuprinde:

Nr. Ctr.	Denumire entitate	Cota participatie	Tip Societate	CUI	Nr. Inreg. O.N.R.C	Nr. Registrul Bancar /General IFN
1	UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50.10%	Filiala – controlata direct	24332910	J40/13865/2008	RG-PJR-41-110247 RG-PJR-41-110065
2	UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99.98%	Filiala – controlata direct si indirect	14600820	J40/3396/2002	RG-PJR-41-110176 RS-PJR-41-110031
3	Debo Leasing SRL*	99.97%	Filiala – controlata indirect	15948432	J40/16182/2003	-
4	UniCredit Insurance Broker S.R.L.*	99.98%	Filiala – controlata indirect	15514018	J40/8111/2003	-

\*) Aceste entitati sunt controlate direct de catre UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.

**Anexa 3:**  
**Lista persoanelor afiliate**

# Anexa 3

## Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate UniCredit Bank SA la data de 31.12.2021 cuprinde:

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
1	UNICREDIT BANK SA	Grup UniCredit
2	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	Grup UniCredit
3	UNICREDIT BANK AG, GERMANY	Grup UniCredit
4	UNICREDIT BANK AG SINGAPORE	Grup UniCredit
5	UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT	Grup UniCredit
6	UNICREDIT SPA	Grup UniCredit
7	UNICREDIT BANK CZECH REP. AND SLOVAKIA	Grup UniCredit
8	UNICREDIT BANK AG, NEW YORK BRANCH	Grup UniCredit
9	UNICREDIT BANK CZECH REP. AND SLOVAKIA,SLOVAKIA BR	Grup UniCredit
10	UNICREDIT BULBANK AD	Grup UniCredit
11	UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D D	Grup UniCredit
12	UNICREDIT BANK IRELAND PLC	Grup UniCredit
13	UniCredit SpA London Branch	Grup UniCredit
14	ZAGREBACKA BANKA DD	Grup UniCredit
15	UNICREDIT BANK AG LONDON BRANCH	Grup UniCredit
16	UNICREDIT BANK AG, HONG KONG	Grup UniCredit
17	AO UniCredit Bank	Grup UniCredit
18	UNICREDIT BANK SERBIA JSC	Grup UniCredit
19	UniCredit Luxembourg SA	Grup UniCredit
20	FactorBank AG	Grup UniCredit
21	UniCredit SpA, China	Grup UniCredit
22	UniCredit Bank AG, G	Grup UniCredit
23	UniCredit SpA, Abu D	Grup UniCredit
24	UNICREDIT LEASING FLEET MANAGEMENT SRL	Grup UniCredit
25	UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN S.A.	Grup UniCredit
26	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	Grup UniCredit
27	DEBO LEASING IFN SA	Grup UniCredit
28	UNICREDIT FACTORING S.p.A.	Grup UniCredit
29	UNICREDIT CONSUMER FINANCING IFN S.A.	Grup UniCredit
30	U.B.I.S.AUSTRIA GMBH VIENA SUC.BUCURESTI	Grup UniCredit
31	UNICREDIT FACTORING EAD	Grup UniCredit
32	UCTAM RO SRL	Grup UniCredit
33	UniCredit Factoring	Grup UniCredit
34	U.B.I.S. SCPA MILANO SUCURSALA BUCURESTI	Grup UniCredit
35	YAPI VE KREDI BANKASI AS	Grup UniCredit

# Anexa 3

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
36	YAPI KREDI FAKTORING	Grup UniCredit
37	Bodirca Daniela Margareta	Grup UniCredit
38	Mihai Ovidiu Lazar	Management / Corporate officer
39	Guruianu Cornel-Marius	Management / Corporate officer
40	Bodirca Cristian	Management / Corporate officer
41	Mihaela Petraru	Management / Corporate officer
42	Roxana Bujor	Management / Corporate officer
43	Gabriel Jeflea	Management / Corporate officer
44	Eugenia Bolboros	Management / Corporate officer
45	Elena Florea	Management / Corporate officer
46	Antoaneta Curteanu	Management / Corporate officer
47	Ghiulea Daniel	Management / Corporate officer
48	Nedelcu-Popescu Loredana-Elena	Management / Corporate officer
49	Simona Petrescu	Management / Corporate officer
50	Andrei Bratu	Management / Corporate officer
51	Catalin Rasvan Radu	Management / Corporate officer
52	Dragos Birlog	Management / Corporate officer
53	Vedel Razvan-Florin	Management / Corporate officer
54	Mocanu Claudia	Management / Corporate officer
55	Dutu Ana Maria	Management / Corporate officer
56	Ilie Daniela	Management / Corporate officer
57	Adrian Codirlasu	Management / Corporate officer

# Anexa 3

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
58	AMALIA ELENA RADU	Management / Corporate officer
59	Dutu Gheorghe Marius	Management / Corporate officer
60	Guruianu Alis Daniela	Management / Corporate officer
61	Smartrade International	Management / Corporate officer
62	Mocanu Sorin Alexandru	Management / Corporate officer
63	CIRSTEA GABRIEL	Management / Corporate officer
64	Global Plast	Management / Corporate officer
65	BIRLOG ANDREEA MADALINA	Management / Corporate officer
66	E.G.S. BUILDING CONSTRUCT SRL	Management / Corporate officer
67	Ghiulea Alexandrina	Management / Corporate officer
68	Global Plast Horeca	Management / Corporate officer
69	Global Plast Business	Management / Corporate officer
70	Global Plast Trading	Management / Corporate officer
71	Global Plast Invest	Management / Corporate officer
72	Zash Product SRL	Management / Corporate officer
73	YAPI VE KREDI BANKASI A.S	Management / Corporate officer
74	LIKEBULB SRL	Management / Corporate officer
75	GAMAUF ALINA MIHAELA	Management / Corporate officer
76	Dutu Maria Malina	Management / Corporate officer
77	ECZACIBASI HOLDING TURCIA	Management / Corporate officer
78	Codirlasu Alex	Management / Corporate officer



# Anexa 3

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
79	GAP PROPERTY MANAGEMENT SRL	Management / Corporate officer
80	Dutu Ioana Cristina	Management / Corporate officer
81	ONYX SPORT SRL	Management / Corporate officer
82	MANAGEMENT BOARD ADVISORY	Management / Corporate officer
83	Sorin Dragulin	Management / Corporate officer
84	Bogdan Oniga	Management / Corporate officer
85	Gabriela Cristina Vedel	Management / Corporate officer
86	Panaitescu Daniela	Management / Corporate officer
87	Ani Cirstea	Management / Corporate officer
88	Ioana Ciucu	Management / Corporate officer
89	Alina Sichin	Management / Corporate officer
90	Manuta Dumitrache	Management / Corporate officer
91	Cristina Pusa Neagoe	Management / Corporate officer
92	Adrian Parvulescu	Management / Corporate officer
93	Adina Iovu	Management / Corporate officer
94	Diana Ciubotariu	Management / Corporate officer
95	Philipp Gamauf	Management / Corporate officer
96	Nicola Longo Dente	Management / Corporate officer
97	Carlo Driussi	Management / Corporate officer
98	Alessandro Masotti	Management / Corporate officer
99	FEZA TAN	Management / Corporate officer

## **Anexa 4:**

**Declaratiile membrilor Consiliului de  
Supraveghere si Directoratului privind  
interesele directe sau indirecte in entitati**

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, **GIAMBOI PASQUALE** detinand functia de/holding the position of **CHAIRMAN OF THE SB** in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with **30/04/2020**, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities:**

**FELSINA S.R.L. SOLE SHAREHOLDER – CORSO VITTORIO EMANUELE II, 20126 MILANO –**

**VAT REGISTRATION NUMBER 77646530969**

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup> se anticipează să influențeze sau să fie influențați de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) în raport cu UniCredit Bank S.A.**  
*The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.*

Nume:

Data nasterii

.....

.....

.....

.....

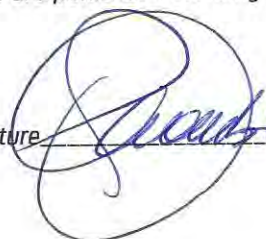
**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date

08/02/2021

Semnatura /Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, **Rasvan Radu**, CNP/ Personal Identification Number [REDACTED] **detinand functia de/holding the position of Presedinte Executiv/ Executive President (CEO)** in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 02.01.2005, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities:**

WEST GATE SA (Membru al Consiliului de Supraveghere/Member of the Supervisory Board)

MANAGEMENT BOARD ADVISORY SRL, asociat unic, societate avand ca obiect principal de activitate: activitati de consultanta in management/ MANAGEMENT BOARD ADVISORY SRL, sole shareholder, company having as main object of activity: management consulting activities

Zash Product SRL; RO16350436, societate avand ca obiect principal de activitate: Restaurante, în cadrul căreia soția mea Amalia Elena Radu deține o participație de 30%/ Zash Product SRL; RO16350436, a company whose main activity is: Restaurants, in which my wife Amalia Elena Radu holds a 30% participation in the share capital

- (ii) **Urmatorii membrii apropiați ai familiei mele<sup>1</sup> se anticipează să influențeze sau să fie influențați de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) în raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume:

Data nasterii

.....N/A.....

.....N/A.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 19.05.2021

Semnatura /Signature 

<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia  
<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, Rasvan Radu**, CNP/ Personal Identification Number \_\_\_\_\_  
**detinand functia de/holding the position of Presedinte Executiv/ Executive President (CEO)** in cadrul  
UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 02.01.2005, **declar si**  
**certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own**  
**liability, the following:**

(i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect**  
**interests in the following entities:**

WEST GATE SA (Membru al Consiliului de Supraveghere/Member of the Supervisory Board)

Zash Product SRL; RO16350436, societate avand ca obiect principal de activitate: Restaurante, în  
cadrul căreia soția mea Amalia Elena Radu deține o participație de 30%/ Zash Product SRL;  
RO16350436, a company whose main activity is: Restaurants, in which my wife Amalia Elena Radu  
holds a 30% participation in the share capital

(ii) **Urmatorii membrii apropiați ai familiei mele<sup>1</sup> se anticipează să influențeze sau să fie**  
**influențați de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) în raport cu UniCredit Bank S.A.**  
*The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced*  
*by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.*

Nume:

Data nasterii

.....N/A.....

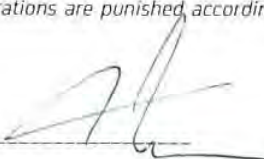
.....N/A.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse**  
**Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible**  
**to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca**  
**declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1)**  
**Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal**  
**applicable provisions.**

Data/Date 10.02.2021

Semnatura /Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți  
(persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai  
partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the  
maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic  
partner.

## DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Tzvetanka Mintcheva, detinand functia de/holding the position of Deputy CEO and MB member in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 19.06.2020 (approval) , **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following.**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities:**

MRAZKOM EOOD ( MRAZCOM ), registered in Bulgaria with registration code: 204055850, owned by my partner Petar Nikolov Lozanov EGN [REDACTED]

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup> se anticipează să influențeze sau să fie influențați de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) în raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

N/A

Nume:

Data nasterii

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**



Digitally signed by TZVETANKA  
GUEORGUIEVA MINTCHEVA  
Date: 2021.02.12 16:31:42 +02'00'

Data/Date 12.02.2021

Semnatura /Signature \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.



DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, Philipp Gamauf, detinand functia de/holding the position of CFO** in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/within UniCredit Bank SA starting with **03.01.2018, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

**GAP PROPERTY MANAGEMENT SRL – as an associate**

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup>, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de aceștia (n.n. persoana declaranta) in raport cu institutia de credit/ The following close members of my family<sup>2</sup>, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume

Data nasterii


**Alina-Mihaela Gamauf (spouse)**

**HR Director, Member of the Executive Committee of Carrefour S.A.**

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date : 15.02.2021

Semnatura /Signature \_\_\_\_\_ 

<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his her domestic partner.



DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Nicola Longo Dente, detinand functia de/holding the position of Executive Vice President CIB in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 27/11/2018, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:

(i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :

No

(ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup>, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family<sup>2</sup>, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

Nume: not applicable

Data nasterii not applicable

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 09/02/2021

Semnatura /Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

**DECLARATIE/STATEMENT**

**Subsemnatul/Undersigned, Andrei Bratu, detinand functia de/holding the position of Executive Vice-President in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 01.01.2019, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities:**
1. MATH FINANCE SRL, Bucharest, 61 Unirii Bd, bl.F3, Ap. 111 - RO34188914
  2. AB - CONTEXPERT- BC SRL, Bucharest, 29 Tineretului, bl.29, Sc.A, Ap.12 - RO12663384
- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

**N/A**

Nume: -

Data nasterii: -

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date  
15.02.2021

Semnatura /Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, CARLO DAUSSI detinand functia de/holding the position of BOARD MEMBER in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with MAY, 27, 2019, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities:**

No —

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume:

Data nasterii

\_\_\_\_\_  
.....  
\_\_\_\_\_  
.....

\_\_\_\_\_  
.....  
\_\_\_\_\_  
.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 00.02.2021

Semnatura /Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.



DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, ANTOANETA CURTEANU, detinand functia de/holding the position of BOARD MEMBER in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with 25.11.2019, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities:**  
1. EGS BUILDING CONSTRUCT SRL - RO 12870525  
2. ONYX SPORT SRL - RO 41508470  
3. LIKEBULB SRL - RO 38684712
- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. /The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.**

Nume:

Data nasterii

.....

.....

.....

.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 10 Feb 2021

Semnatura /Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, Diana Ciubotariu, detinand functia de membru al Directoratului UniCredit Bank S.A. incepand cu data de 03.03.2021/holding the position of member of Management Board within UniCredit Bank SA starting with March 3, 2021, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

**Nu este cazul/ it is not the case**

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup>, se afla sau se pot afla in una din urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family<sup>2</sup>, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph 3 letter g) of the National Bank of Rromania Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:

\_\_\_\_\_  
.....  
\_\_\_\_\_  
.....

Data nasterii


\_\_\_\_\_  
.....  
\_\_\_\_\_  
.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date: 08.03.2021

Semnatura /Signature

 Digitally signed  
by DIANA  
CIUBOTARIU  
Date: 2021.03.08  
10:44:15 +02'00'

<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, Dragoş-Marian Birlog, detinand functia de membru al Directoratului UniCredit Bank S.A. incepand cu data de 10.06.2021/holding the position of member of Management Board within UniCredit Bank SA starting with June 10, 2021, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following.

(i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :

n/a

(ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup>, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influenţeze sau să fie influenţati de aceştia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituţia de credit/ The following close members of my family<sup>2</sup>, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph 3 letter g) of the National Bank of Romania Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

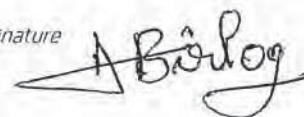
Nume:	Data nasterii
Birlog Andreea Madalina	██████████
Birlog Stefan Marian	██████████

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data/Date 24.06.2021

Semnatura /Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.



**DECLARATIE/STATEMENT**

**Subsemnatul/Undersigned**, LUBOSLAVA URAM, **detinand functia de/holding the position of** appointed Member of the Supervisory Board in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data *del* *within UniCredit Bank SA starting with 27.03.2020*, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:**

(i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities : *NONE!***

(ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup>, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family<sup>2</sup>, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:

Data nasterii

.....None.....

.....

.....None.....

.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date Milan, February 9th, 2021

Semnatura /Signature

<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.



**Template to communicate the required information in compliance of Bank of Italy Circular 263/2006**

**to Board Member - Ms.**

**Feza Tan**

**TABLE A**

Sec. I - Companies controlled by the Corporate Officer

Sec. II - Companies jointly controlled by the Corporate Officer

**TABLE B**

Close relatives of the Corporate Officer

**TABLE C**

Sec. I) Companies controlled by the close relatives of the

Corporate Officer

Sec. II) Companies jointly controlled by the close relatives of  
the Corporate Officer

**SEC. I) Companies controlled by the Corporate Officer (1)**

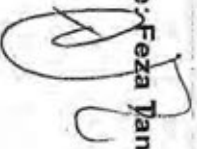
Company name	Registered Office (address, city, state)	Fiscal code/Vat registration no.
/		

**SEC. II) Companies jointly controlled by the Corporate Officer (2)**

Company name	Registered Office (address, city, state)	Fiscal code/Vat registration no.
/		

Place/date: Belgrade, 03.12.2021.

Signature: Feza Tan



**BOARD MEMBER Ms. Feza Tan**

**Close relatives of the Corporate Officer (3)**

Name and surname	Place and date of birth	Fiscal code/Vat registration no.
spouse/and/or partner (more-uxor/o)		
Budykbayrak Melih	[REDACTED]	[REDACTED]
children	/	/
grandchildren	/	/
parents	/	/
Nese Tan (mother)	[REDACTED]	[REDACTED]
grandparents	/	/
brothers/sisters	/	/
Tanja Hamsloğlu (sister)	[REDACTED]	[REDACTED]
Ali Ozgur Tan (brother)	[REDACTED]	[REDACTED]

Place/date: Belgrade, 03.12.2021.

Signature: Feza Tan







DECLARATIE/STATEMENT

**Subsemnatul/Undersigned, Z. NAZAN SOMER OZELGIN, detinand functia de/holding the position of SUPERVISORY BOARD MEMBER in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ within UniCredit Bank SA starting with OCTOBER 23, 2017, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:**

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

**UNICREDIT ROMANIA – SUPERVISORY BOARD MEMBER**

**MAPFRE INSURANCE, TURKEY – CHAIRPERSON OF SUPERVISORY BOARD MEMBER**

**UNICREDIT ZAGREBAČKA BANKA D.D. – SUPERVISORY BOARD MEMBER**

**WORLDLINE - SUPERVISORY BOARD MEMBER**

**NAZAN SOMER OZELGIN (NEST CONSULTANCY SERVICES)-Fiscal code: 15710987518**

**CASESTUDY TURKEY LTD-Fiscal code: 2030620079**

**PRIME ASIA TURKEY TEKSTIL URUNLERI SAN. VE TIC. LTD. -Fiscal code: 7330941902**

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup>, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențati de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family<sup>2</sup>, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph letter g) of the NBR Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:

Data nasterii

**EGE MAKINA TICARET VE SANAYI LIMITED SIRKETI-Fiscal code: 3250052500 - EYUP NURI OZELGIN – [REDACTED]**

**CASESTUDY TURKEY LTD-Fiscal code: 2030620079 - ZEYNEP HANDAN OGEL – [REDACTED]**

**PRIME ASIA TURKEY TEKSTIL URUNLERI SAN. VE TIC. LTD. -Fiscal code: 7330941902 - ZEYNEP HANDAN OGEL – [REDACTED]**

**ZS TEKSTIL TICARET VE SANAYI LIMITED SIRKETI-Fiscal code: 9960081880 - ZEYNEP HANDAN OGEL – [REDACTED]**

<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

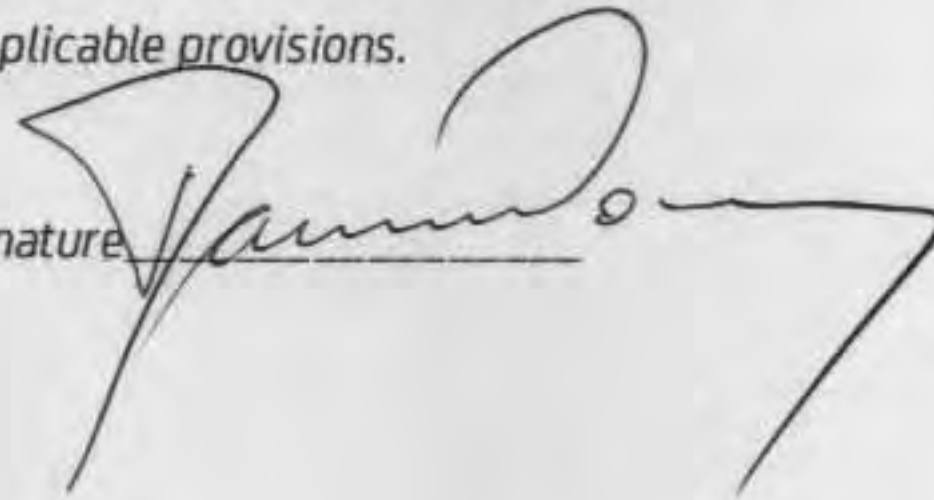


**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date FEBRUARY 18, 2021

Semnatura /Signature

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Vannu', written over a horizontal line.



DECLARATIE / STATEMENT

Subsemnatul / Undersigned, Huseyin Faik Acikalin, detinand functia de / holding the position of Unicredit Bank S.A. in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de 24.12.2019 / within UniCredit Bank SA starting with December 24, 2019, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele / hereby declare and certify, under own liability, the following:

(i) Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati / I have direct or indirect interests in the following entities:

SUPERVISORY BOARD MEMBER UNICREDIT RUSSIA

SUPERVISORY BOARD MEMBER MIGROS, TURKEY

SUPERVISORY BOARD MEMBER DOGAN HOLDING, TURKEY

SUPERVISORY BOARD MEMBER ECZACIBASI HOLDING, TURKEY

SUPERVISORY BOARD MEMBER KARSU TEKSTIL SAN. TIC., TURKEY

(ii) Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup> se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de subsemnatul (n.n. persoana declaranta) in raport cu UniCredit Bank S.A. / The following close members of my family<sup>2</sup> it is anticipated to influence or to be influenced by the undersigned (the person making the declaration) in relation with UniCredit Bank S.A.

Nume:

Data nasterii

.....

.....

.....

.....

Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane / Any

<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.





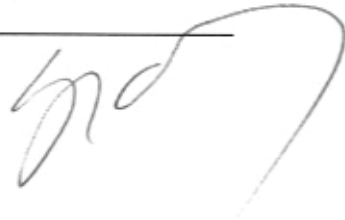
*modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.*

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana si engleza, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian and English copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 11.02.2021

Semnatura

/Signature \_\_\_\_\_

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive letters, positioned over the signature line.

DECLARAȚIE / STATEMENT

Subsemnatul / Undersigned, Riccardo Roscini, detinand funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. Incepand cu data de 14.10.2020 / holding the position of member of Supervisory Board within UniCredit Bank SA starting with October 14, 2020, declar și certific prin prezenta, pe proprie răspundere, următoarele / I hereby declare and certify, under own liability, the following:

(i) Am interese directe sau indirecte în următoarele entități / I have direct or indirect interests in the following entities:

Not applicable -----

(ii) Următorii membri apropiați ai familiei mele<sup>1</sup>, se află sau se pot afla în una următoarele situații descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențat de aceștia (n.n. persoana declarantă) în raport cu instituția de credit / The following close members of my family<sup>2</sup>, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph 3 letter g) of the National Bank of Romania Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

Nume:

Data nasterii

Not applicable -----

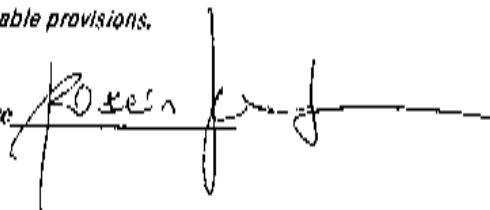
Not applicable -----

Orice modificare cu privire la declarațiile de mai sus va fi comunicată, de îndată, Direcției Resurse Umane / Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Redactată într-un (1) exemplar în limba română, în deplină cunoștință a faptului că declarațiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile. / Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.

Data / Date October 22nd 2020

Semnătura / Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate în întreținerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner, dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATIE/STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, **Niccolo<sup>1</sup> Ubertalli**, detinand functia de membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. incepand cu data de **02.11.2020**/holding the position of member of Supervisory Board within UniCredit Bank SA starting with November 2<sup>nd</sup>, 2020, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/ I hereby declare and certify, under own liability, the following:

- (i) **Am interese directe sau indirecte in urmatoarele entitati/ I have direct or indirect interests in the following entities :**

**Unicredit S.p.A. – Member of Management Board**

**Unicredit Bulbank AD – Deputy Chairman**

**Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia A.S. – Deputy Chairman**

**Unicredit Bank S.A. – Member Supervisory Board**

**Yapi ve Kredi Bankasi A.S. – Member of Board of Directors**

- (ii) **Urmatorii membrii apropiati ai familiei mele<sup>1</sup>, se afla sau se pot afla in una urmatoarele situatii descrise de art 102 alin 3 lit g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia (n.n. persoana declaranta) în raport cu instituția de credit/ The following close members of my family<sup>2</sup>, are held or can be held in one of the following situations described by art.102 paragraph 3 letter g) of the National Bank of Romania Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.**

Nume:

Data nasterii

.....

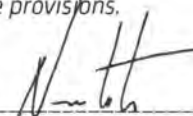
.....

**Orice modificare cu privire la declaratiile de mai sus va fi comunicata, de indata, Directiei Resurse Umane/ Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.**

**Redactata intr-un (1) exemplar in limba romana, in deplina cunostinta a faptului ca declaratiile false se pedepsesc conform prevederilor legale aplicabile./ Drawn up in one (1) Romanian copy, fully aware that the false declarations are punished according to the legal applicable provisions.**

Data/Date 11.11.2020

Semnatura /Signature



<sup>1</sup> partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

<sup>2</sup> Domestic partner and children; children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.

DECLARATION STATEMENT

Subsemnatul/Undersigned, **Cristiana Mazono**, deținând funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. începând cu data de 18.12.2020/holding the position of member of Supervisory Board within UniCredit Bank SA starting with December 18, 2020, declar al/declare as follows, on proper responsibility, as follows: / I hereby declare and certify, under one's liability the following:

(i) Am interes direct sau indirect în următoarele entități / I have direct or indirect interests in the following entities:

\_\_\_\_\_

(ii) Următorii membri apropiați ai familiei mele, se află sau se pot afla în una următoarelor situații descrise de art.182 alin. 1 lit. g) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „pe anticipații și influențelor sau al fie influențelor de servicii (i.e. persons declarations) în raport cu instituția de credit” / The following close members of my family, are held or can be held in one of the following situations described by art.182 paragraph 1 letter g) of the National Bank of Romania Regulation no.5/2013: „it is anticipated to influence or to be influenced by them (the person making the declaration) in relation with the credit institution.

Name:

Date received:

\_\_\_\_\_

Orice modificare cu privire la declarațiile de mai sus va fi comunicată, de îndată, Direcției Resurse Umane / Any modification related to the above declarations shall be communicated, as soon as possible to the Human Resources Department.

Declarația întregă (i) este scrisă în limba română, în deplină cunoștință a faptului că declarațiile false se pot pedepsi conform prevederilor legale aplicabile / I declare, up to one (1) thousandth part, that the false declarations are provided according to the legal applicable provisions.

Date/Date:

29.11.2020

Signature/Signature:

Cristiana Mazono

UniCredit Bank Confirmed

**Anexa 5:**  
**CV-urile membrilor Consiliului de  
Supraveghere si Directoratului**

PERSONAL INFORMATION

Pasquale Giamboi



Residente [REDACTED]  
Domicilio [REDACTED]  
[REDACTED]  
[REDACTED]

Sex [REDACTED] Date of birth [REDACTED] Nationality [REDACTED]

WORK EXPERIENCE

- From 01/05/2018 Retired
- From 01/10/2013 to 30/04/2018 Head of UniCredit S.p.A. Permanent Establishment Vienna  
UniCredit S.p.A., Zweigniederlassung Wien / Austria / Vienna
- From 01/01/2011 to 30/09/2013 Head of Retail Banking Division, Member of the Management Board  
UniCredit Bulbank / Bulgaria / Sofia
- From 01/07/2009 to 31/12/2010 Executive Vice President CEE Business Advisory-CEE Banking Operations  
UniCredit Group S.p.A. / Austria / Milano / CEE Countries
- From 01/01/2009 to 30/06/2009 Chief Operating Officer (COO)  
UniCredit Consumer Financing Bank S.p.A. / Italy / Milan
- From 01/10/2003 to 31/12/2008 Chief Executive Officer, Member of the Supervisory Board  
UniCredit Banca per la Casa S.p.A. / Italy / Milan
- From 01/10/2002 to 30/09/2003 Central Co-director and Head of Shareholding Department - Retail Division  
UniCredito Italiano / Italy / Milan
- From 01/10/2000 to 30/09/2002 Central Co-director and Head of Retail & Private Banking Area - Italian Banks Division  
UniCredito Italiano / Italy / Milan
- From 01/01/1996 to 30/09/2000 Head of Alternative Distribution Channel - Retail & Private Banking Direction Head Office  
UniCredito Italiano / Italy / Milan
- From 01/01/1995 to 31/12/1995 Director of Pavia Group Area  
Credito Italiano / Italy / Pavia
- From 01/01/1993 to 31/12/1994 Head of Private Customer and Small Business - Monza Group Area  
Credito Italiano / Italy / Monza
- From 01/01/1991 to 31/12/1992 Vice Director of Professional Training Centre - HR Department Head Office  
Credito Italiano / Italy / Lesmo (MI)

08/02/2021  




- From 01/01/1987 to 31/12/1990 Vice Director of Development Organization - HR Department Head Office  
Credito Italiano / Italy / Milan
- From 17/01/1977 to 31/12/1986 Different roles of growing responsibility within key banking activity (sales, marketing, credit risk, trading, training and education, foreign department)  
Credito Italiano / Italy / Bologna-Milan
- From 01/01/1973 to 31/12/1975 Jr. Auditor – Audit Department Head Office  
Cassa Risparmio in Bologna / Italy / Bologna

### Additional Positions Held Within UniCredit Group

- From 14/10/2017 Chairman of Supervisory Board  
Member of Risk, Nomination, Remuneration Committees  
UniCredit Bank a.d. Banja Luka (Bosnia I Herzegovina)
- From 21/03/2019 Chairman of Supervisory Board  
Member of Supervisory Board  
From 20/02/2018 Member of Audit and Chairman of Risk Committees  
UniCredit Banka Slovenija d.d.- Ljubiana (Slovenia)
- From 30/04/2020 Chairman of Supervisory Board  
From 25/02/2019 Member of Supervisory Board  
UniCredit Bank Romania S.A. – Bucarest (Romania)
- From 20/07/2016 Chairman of Supervisory Board  
To 31/12/2020 UniCredit Global Leasing Export GmbH / Austria / Vienna
- From 26/01/2016 to 01/10/2016 Managing Director  
UCG Beteiligungsverwaltung GmbH / Austria / Vienna
- From 09/03/2010 to 08/03/2013 Member of Supervisory Board  
Public Joint Stock Company UkrSotsBank / Ukraine
- From 14/08/2007 to 30/03/2011 Member of Supervisory Board  
PlanetHome AG / Germany
- From 23/06/2006 to 30/03/2012 Member of Supervisory Board  
VereinsBank Victoria Bauspar AG / Germany
- From 28/11/2000 to 30/03/2002 Member of Boards of Directors  
Fiditalia S.p.A. / Italy
- From 22/03/2002 to 30/03/2005 Member of Boards of Directors  
UniCredit Fondi S.G.R. P.A. / Italy
- From 19/11/2001 to 30/03/2005 Member of Boards of Directors  
Vivacity S.p.A. / Italy
- From 07/02/2001 to 30/03/2004 Member of Boards of Directors  
Multitel S.p.A. / Italy
- From 25/01/2001 to Member of Boards of Directors and the Executive Committee



- 30/03/2004 Cassa di Risp. di Trento e Rovereto S.p.A. / Italy
- From 29/10/1999 to 30/03/2004 **Member of Boards of Directors**  
UniCredit Xelion Banca S.p.A. / Italy
- From 29/04/2003 to 30/03/2006 **Member of Boards of Directors and the Executive Committee**  
Cassa di Risparmio di Fassano S.p.A. / Italy
- From 10/12/2002 to 30/04/2004 **Member of Boards of Directors**  
Banca dell Umbria 1462 S.p.A. / Italy

### Additional Positions Held Outside UniCredit Group

- From 01/03/2007 to 31/12/2008 **President**  
European Mortgage Federation / Belgium / Bruxelles
- From 01/01/2006 to 31/12/2008 **Deputy Chairman**  
ASSOFIN (Associazione Italiana del Credito al Consumo e Immobiliare) / Italy / Milan
- From 01/01/2001 to 30/09/2013 **Deputy Chairman**  
SSB S.p.A. - Societa per i Servizi Bancari / Italy / Milan
- From 31/05/2002 to 30/03/2005 **Member of Boards of Directors**  
CIM – Italia S.p.A. / Italy
- From 15/05/2003 to 30/03/2006 **Member of Boards of Directors**  
B.I.G. – Beni Immobili Gestiti S.p.A. / Italy
- From 19/07/2004 to 30/03/2009 **Member of Boards of Directors**  
Pirelli & C. Real Estate Franchising Holding SRL / Italy
- From 24/04/2002 to 30/03/2005 **Member of Boards of Directors and the Executive Committee**  
Consorzio Gestione Bancomat (CO.GE.BAN) / Italy

### EDUCATION AND TRAINING

- Since 1984 **Doctor in law**  
Universita' degli Studi di Bologna - Italy
- Since 1978 **Project and Organizational Management**  
IPSOA ASSAGO – Italy
- Since 1977 **Human Resources and Organization**  
SDA L. Bocconi University – Italy
- Since 1976 **54 Eraclitus Executive Program Development of Managing Skills**  
ISTUD STRESA – Italy

Mother tongue(s) **Italian**



Other language(s)	UNDERSTANDING		SPEAKING		WRITING
	Listening	Reading	Spoken interaction	Spoken production	
English	C1	C1	C1	C1	C1
Replace with name of language certificate. Enter level if known.					
German	A2	A2	A2	A2	A2
Replace with name of language certificate. Enter level if known.					


Levels: A1/A2: Basic user - B1/B2: Independent user - C1/C2 Proficient user  
Common European Framework of Reference for Languages

Driving license Category A  
Category B

08/02/2021

## Curriculum Vitae

**Name:** Luboslava Uram

**Age:** 

**Current function:** CEE Chief Operating Officer,  
UniCredit S.p.A., Milan, Italy

CEE Chief Information Officer, UniCredit Services S.c.p.A., Italy

**Seniority in this function:** Executive Vice President

**Qualification:**

1993 – 1998 University of Economics Bratislava  
Faculty of Economic Informatics  
Master Degree in Applied Statistics

1989 – 1993 High School - Gymnázium Františka Švantnera,  
Nová Baňa

1985 – 1989 Primary School, Žarnovica, Slovak Republic

1981 – 1985 Primary School, Voznica, Slovak Republic

### Professional Experience:

**UniCredit SpA, Milan, Italy**

CEE COO

August 2020 - today

**UniCredit Services ScpA, Milan, Italy**

CEE CIO

August 2020 - today

**UniCredit PE, Vienna, Austria**

CEE COO

July 2019 – July 2020

**UniCredit Services, Vienna, Austria**

CEE CIO

July 2019 – July 2020

**UniCredit Services, Vienna, Austria**

Head of CEE Delivery

January 2018 – June 2019

**UniCredit Bulbank, Sofia, Bulgaria**

Head of Global Banking Services Division, Member of the Management Board

August 2014 – December 2017

**UniCredit Bank Slovenia, Ljubljana, Slovenia**

Head of Global Banking Services Division

September 2012 – July 2014



**UniCredit Bank Slovakia, Bratislava, Slovakia**  
Head of Change Management and ICT Support Department  
December 2010 – August 2012

**UniCredit Bank Slovakia, Bratislava, Slovakia**  
Head of Change Management and Process Management Unit  
February 2010 – December 2010

**Capgemini, Bratislava, Slovakia**  
Managing Consultant  
November 2008 – January 2010

**SAS, Bratislava, Slovakia**  
Commercial Director  
November 2007 – October 2008

**SAS, Bratislava, Slovakia**  
Professional Services Manager  
July 2001 – October 2007

**SAS, Bratislava, Slovakia**  
Consultant  
July 1998 – June 2001

**Supervisory Mandate:**

**UniCredit Bank JSC Serbia**  
Member of the Supervisory Board  
February 13, 2020 – until today

**UniCredit Bank S.A., Romania**  
Member of the Supervisory Board  
March 27, 2020 – until today

**ITIL Qualification**

ITIL Intermediate Level, Service Strategy  
ITIL Intermediate Level, Planning, Protection and Optimization  
ITIL V3 Foundation

**Certificate, PRINCE2 Foundation course, CUPE Ltd., Bournemouth**  
Holding PRINCE2 Foundation Certificate No. 00113353-01-4CFB

**UniCredit Development Program – UniFuture**  
**UniCredit Development Program – Lead the Change**  
**UniCredit Corporate Governance Program – INSEAD, 2020**



**Curriculum Vitae**

**NAME:** H. FAIK ACIKALIN

**CITIZEN, BIRTH DATE AND PLACE:** [REDACTED]

**DOMICILE:** [REDACTED]

**UNIVERSITY:** MIDDLE EAST TECHNICAL  
UNIVERSITY/ANKARA/TURKEY  
FACULTY OF ADMINISTRATIVE  
SCIENCES/BUSINESS ADMINISTRATION  
GRADUATION:1987/BS DEGREE

**PROFESIONAL EXPERIENCE:**

<b>YEARS</b>	<b>COMPANY</b>	<b>SUPERVISOR</b>	<b>TITLE</b>
1987-1992	INTERBANK		MGMT TRAINEE/INT.
	AUDITOR/ACC OFFICER		
1992-1994	MARMARABANK		CREDIT
	MARKETING MANAGER		
1994-1995	KENTBANK		CREDIT
	MARKETING MANAGER		
1995-1996	FINANSBANK		CREDIT MARKETING
	DIRECTOR		
1996-1998	DEMIRBANK		BRANCH MANAGER
1998-2005	DISBANK		BRANCH
	MNG/COO/DEPUTY CEO/CEO	BRSA <sup>1</sup> /CMB <sup>2</sup>	
2005-2007	FORTIS BANK TURKEY		CEO
		BRSA <sup>1</sup> /CMB <sup>2</sup>	
2007-2009	DOGAN NEWSPRINT MEDIA		CEO
		CMB <sup>2</sup>	

<sup>1</sup>BRSA : BANKING REGULATION&SUPERVISION AGENCY  
<sup>2</sup>CMB : CAPITAL MARKETS BOARD OF TURKEY

<b>YEARS</b>	<b>COMPANY</b>	<b>SUPERVISOR</b>	<b>TITLE</b>
2009-2017	YAPI KREDI BANKASI		
	CEO/CHAIRMAN OF EXCO*		
		BRSA <sup>1</sup> /CMB <sup>2</sup>	



# Roscini Riccardo



## Personal data

Place of birth: [REDACTED]

Date of birth: [REDACTED]

Nationality: [REDACTED]

## Address

## E-mail

[REDACTED]  
rosini.riccardo@unicredit.it

## Professional Experience

- 2020 April onward UNICREDIT SpA, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Co-Head of **Group Lending Processes – Group Lending Office**, first report to Group CLO  
**Senior Vice President**  
Responsible for steering lending processes at Group level and managing Italian lending processes (origination processes for private individuals and enterprises, credit administration processes, monitoring and NPE processes, decisional engines for underwriting and monitoring)
- 2019 – 2020 Mar. UNICREDIT SpA, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Head of **Group Non Performing Exposures – Group Risk Management**, first report to Group CRO  
Responsible for steering of NPE strategy at UniCredit Group level:  
  - **Group NPE Strategy and Transformation** (strategy on NPE management for the entire Group, including main transformation initiatives within NPE operational plan, relations with Supervisor)
  - **Group Repossessed Assets** (strategy on repossessed assets for the entire Group, including overseeing UCTAM/ CEE and UCLAM/ ITA Legal Entities)
  - **Group Distressed Asset Solutions** (strategy for NPE disposals or alternative solutions)
- 2017 - 2019 UNICREDIT SpA, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Head of **Group NPE Strategy and Transformation**, second report to Group CRO -Risk Management
- 2009 - 2017 UNICREDIT SpA, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
**Senior Engagement Manager** (last role in the function, coordinating one or more consulting teams)  
**UniCredit Management Consultancy unit** - Internal strategic consulting (reporting to GBS division)  
Management of strategic projects for Top Management in **different Group geographies**:  
  - **Risk Management** (credit risk governance and modelling, credit risk strategies, regulation)
  - **Business** (service model for different clients segments - including Corporate and Cross-Border clients, business and strategic pricing initiatives for Corporate and Retail business)
  - **Organization, processes and IT** (product lines/ competence lines set-up and service models, processes design and improvement, Italian Legal Entities merger, payments IT strategy)
  - **Business restructuring** (Austria Legal Entity turnaround), **Governance** re-design
- 2004 - 2009 UNICREDIT Banca d'Impresa Spa [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]  
Corporate branches in Italy: Bologna (Piazza Malpighi), Piacenza (Piazza Cavalli), Perugia (Via Baracca), Ravenna (Piazza del Popolo), Civitanova Marche (Via Carducci)  
**Senior Relationship Manager** (reporting to Head of Branches) - **Corporate Banking Network**  
Management of corporate clients portfolios, with decision making on clients' strategy

## Education

- 2003 UNIVERSITY of BRESCIA, Brescia – Italy  
**Master of Science in Finance** (1 year, full-time, with JPM/ Accenture scholarship)  
Professors from leading Business Schools and Universities such as University of Chicago (financial engineering), Boston College (fixed income), Wharton (derivatives), INSEAD (corporate finance), Kellogg School of Management (macroeconomics, monetary policies)
- 2002 UNIVERSITY of PERUGIA, Perugia – Italy  
**Degree in Economics and Finance** (4 years and 6 months)  
Final mark: **110/110 magna cum laude**  
Focus: Financial Institutions and Markets
- 1997 Secondary school diploma (5years - final mark 60/60)  
Chartered **accountant** and **computer programmer**

## Languages

Italian: mother tongue; English: fluent

## Additional Information

- Lead Change Program @ IMD Campus (2018), Self Managing Leadership @ Oxford Leadership (2017)
- Enrolled as financial advisor and planner authorized in Italy (2008-2010)
- Married, and father of two fantastic 7 years old children
- I enjoy wine tasting and cooking; I regularly play sports, mainly running, cycling and swimming

I hereby authorize the use of my personal data according to the Legislative Decree (D. Lgs.) n. 196/2003

Rosini Riccardo  
Apr. 2020



# Niccolò Ubertalli

## PERSONAL INFORMATION

Date and place of birth: [REDACTED]  
Address: [REDACTED]  
Nationality: [REDACTED]

## EDUCATION

09/78 to 06/90 **Baccalauréat Scientifique (D)**  
*Lycée Chateaubriand Rome, Italy (French school)*

09/90 to 10/96 **Laurea in Ingegneria dei Materiali (Bachelor in Material Engineering),**  
*Politecnico di Torino Turin, Italy*

08/98 to 05/00 **Masters in Business Administration,**  
*The Owen Graduate School of Management at Vanderbilt University Nashville, Tennessee, USA*  
Beta Gamma Sigma Honor Society for academic excellence

## RELEVANT EXPERIENCE

### BANKING/FINANCING

2002 to present 06/19 – present **Unicredit SpA (Piazza Gae Aulenti, 3 Torre A Milano/Italy)**  
*co-CEO Commercial Banking, CEE*

Member of the UniCredit Executive Management Committee  
Supervisor: Bank of Italy  
Positions in Boards:

Member of Yapı ve Kredi Bankası A.S. Supervisory Board  
Supervisor : Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA)  
Deputy Chairman of Bulbank AD Supervisory Board  
Supervisor: Bulgarian National Bank (BNB)  
Deputy Chairman of Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia AS Supervisory Board  
Supervisor : Czech National Bank

02/15 to 06/19 **Yapı ve Kredi Bankası A.S. (Camlik Sok. Yapı Kredi Plaza D Blok Levent Istanbul/Turkey)**

#### Deputy CEO

Responsible for the management and coordination of the functions: Retail Banking, Retail Banking Sales, Corporate and Commercial Banking, Alternative Distributive Channels, Treasury, Financial Planning and Administration (CFO), Information Technologies and Operations, Logistics and Purchasing, Data Governance and Modelling.

- Executive Director and Deputy CEO of Koç Financial Services
- Vice Chairman in Yapı Kredi subsidiaries (Yapı Kredi Invest, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Factoring, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Malta and Yapı Kredi Cultural Activities, Arts and Publishing).
- Member of Board of Directors of Yapı Kredi Koray Real Estate Investment Trust and Allianz Yasam ve Emeklilik

Supervisor : Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA)

• 12/11 to 06/19 Member of Supervisory Board of Unicredit Consumer Finance EAD (14 Gyueshevo Str. Fl.3 Sofia/Bulgaria)

Responsibilities: Responsible for the approval of the business plan of the Company and the annual income and expenses budget, the operations plan and business strategy for the following financial year of the Company; opening and closure of branches and daughter companies, regardless of the amount of the capital of the daughter companies, for closing or transfer of enterprises or significant parts thereof by the Company or its subsidiaries. Responsible to verify all documents, books and reports related to the business

activities of the Company and to request written or oral explanations on all issues from the Management Board members and the employees of the Company.  
Supervisor: Bulgarian National Bank (BNB)

**10/12 to 02/15 UniCredit Tiriac Bank (1F Expozitiei Blv, 1 District Bucharest/Romania)**  
**Deputy CEO**

Responsible for managing as First Executive Vice-president the 4<sup>th</sup> largest bank in Romania; over 3,000 people strong, 200 branches and assets of Ron 30B. Completed largest acquisition in Romania (RBS acquisition) in 2013 and issued the first bank Bond in the Romanian Market. Reached over 20% growth in gross operating Profit, retained the top position in Corporate Business (with revenue growth at 10%) , became the fastest growing bank in the retail market (+15% Revenues Year over Year) and was awarded best Private Banking service in Romania.

- 12/11 to 06/19 Member of Supervisory Board of Unicredit Consumer Finance EAD (14 Gyueshevo Str. Fl.3 Sofia/Bulgaria)

Responsibilities: Responsible for the approval of the business plan of the Company and the annual income and expenses budget, the operations plan and business strategy for the following financial year of the Company; opening and closure of branches and daughter companies, regardless of the amount of the capital of the daughter companies, for closing or transfer of enterprises or significant parts thereof by the Company or its subsidiaries. Responsible to verify all documents, books and reports related to the business activities of the Company and to request written or oral explanations on all issues from the Management Board members and the employees of the Company.

Supervisor: Bulgarian National Bank (BNB)

- 01/14 to 03/15 Member of the Supervisory Board of Ergo Asigurari de Viata S.A. Romania (Ploiesti Nr.1A Building A, Unit 4A, Sector 1, Bucharest/Romania)  
Supervisor: Romanian Financial Supervision Authority

Position held in Unicredit Tiriac Bank subsidiaries:

- 01/13 to 03/15 Member of Supervisory Board of UniCredit Consumer Finance IFN SA Romania  
Supervisor : National Bank of Romania

**03/11 to 10/12 UniCredit SpA (Piazza Gae Aulenti,3 Torre A Milano/Italy)**  
**Head of Consumer Finance**

Responsible for managing international consumer finance activities of UniCredit Group. Operations in 4 countries (Italy, Germany, Bulgaria, Romania, overview of Russia and Poland) with over €10B in outstanding and over 1,000 people strong. Swift business turn around and record profitability levels reached in 2012 (Return on allocated capital up 2 percentage points at 11.5% and cost income down 5 percentage points at 32%)

- Launch JV in Russian automotive market between UniCredit and Renault
  - Member of the Management Committee of UniCredit Group
- Supervisor : Bank of Italy

**06/09 to 03/11 UniCredit SpA (Piazza Gae Aulenti,3 Torre A Milano/Italy)**  
**Chief of Staff for Group CEO**

Responsible for improving the decision making process within UniCredit top management. Responsible for follow up on execution of decisions taken by CEO's Team. €5B capital increase. Execution of Group Reorganization project.

- 04/10 to 03/11 Member of Supervisory Board of Pioneer Investments  
Supervisor : Bank of Italy

**04/06 to 06/09 UniCredit Consumer Financing AD (14 Gyueshevo Str. Fl.3 Sofia/Bulgaria)**  
**Chairman and Chief Executive Officer**

Responsible for startup of UCFIN Bulgaria operations. After 4 years from startup, UCFin Bulgaria was the number one player in the consumer finance business in Bulgaria with over 300 employees and a Rarorac north of 60%

Supervisor: Bulgarian National Bank (BNB)

2004-2006 **MBNA (US, UK)** World largest independent credit card issuer acquired by Bank of America  
**First Vice President**

Responsible for evaluating international growth opportunities in Europe. Responsible for post-merger integration (£4 Billion portfolio) of Premium Credit Limited

- Managed post-merger integration activity
- Responsible for the launch of operations in the Netherlands

2002-2004

**UniCredit Clarima (Italy)**

Director of Major Relations Division

Responsible for the launch and the profitability of co-branding credit/debit card programs with Major Partners.

- Head of Internet channel,
- Responsible for the launch of over 25 co-branding credit card programs in partnership with leading companies in different sectors (e.g. Lufthansa, Allianz, Tim, Rotary, and E-bay).

#### **CONSULTING**

2000-2002

**McKinsey & Company (Italy)**

Senior Associate

- Responsible for coordinating the analysts Team to support Project manager

#### **INDUSTRY**

1997-2000

**Teksid Aluminum Foundry (US)**

Biggest US-based, permanent car components manufacturer. Subsidiary of FIAT

Program Manager & Process Engineer

- Responsible for the launch of the DaimlerChrysler 3.3/3.8 RS
- Responsible for the Foundry process for manufacturing cars components

#### **LANGUAGES**

*French, Spanish, Italian & English* – fluent;  
*Romanian* – Basic

#### **OTHER**

Participant to the 2012 Young Leader program

## Curriculum Vitae

### **Graziana Mazzone**

Graziana started her career in **academic environment** getting a doctorate, during her research's activities she was focused on i) **supporting primary companies** decisions on relevant issues for entrepreneurial activity as of Managerial needs Measurement, Corporate Social Responsibility and Gap Analysis of stakeholder requirements, ii) **coordinating several courses** in Master in Business Administration at Luiss Guido Carli University and **student activities** (tutoring, academic programs).

### Education and training

Dominic [REDACTED]  
The Luiss Guido Carli University, 2004, degree in Economics. Thesis title "Stock Options Plans in main Italian listed group", chair of "Corporate Management", vote 110/110 cum laude Ph. Student. in "Information Systems and Organization" at Luiss Guido Carli, 2008. Final work on "Re-definition of enterprise boundaries. Outsourcing and New Technologies. The case of a banking group"  
Other training: Managerial courses in Unicredit. Examples are the Risk Academy program, participation to Leadership courses at IMD in Lausanne

### Professional Experience

name of company Unicredit SpA  
address: Milano, Gae Aulenti, 1  
sector Financial Services  
supervision authority: Bank of Italy  
Position held between: **CEE Division, Head of Strategy, Planning & Control (2020 – on going)**  
Responsibilities: Graziana is working closed to the Top Management in understanding the business results on CEE side for the full P&L responsibility (Revenues, Costs, LLPs) in strict cooperation with CEE Countries and Competence Lines (CRO, HR, COO area, Finance). She is responsible for CEE in terms of Actual, Forecast, Budget and Multi-Year Plan processes.

name of company Unicredit Services  
address: Milano, Via Livio Cambi 1  
sector Financial Services

25/02/21  
[Signature]

supervision authority: Bank of Italy  
Position held between: **Head of Planning & Control (2017 – 2020)**, about 100 employees part of the team  
Responsibilities: Graziana worked closed to the Top Management in steering the business on Group Costs side (IT, Real Estate, Operations). In detail, Graziana coordinated Segment Reporting activities (explanation and analysis on Profit and Loss Actual results versus Top Management), Budget and Forecast processes on costs side, Industrial Planning contents, through a working group of about 100 colleagues in several locations. She was responsible for the Cost Allocation process, in order to rebate the UCS fee to the customers and ensure transparency during the invoice process.

name of company Unicredit SpA  
address: Milano, Gae Aulenti, 1  
sector Financial Services  
supervision authority: Bank of Italy  
Position held between: **Head of Retail and Corporate Italy Planning & Control (2014 – 2016)**, about 50 employees part of the team  
Responsibilities: Graziana was in charge of analysis on Profit and Loss results (Revenues, Costs, Risk), Budget and Forecast preparation and comment, Multi Year Plan elaboration, commercial and financial KPIs monitoring. In particular, she was responsible for:

- Explanation and analysis on Profit and Loss Actual results versus Top Management and commercial network
- Coordination of several local CFO team (7 different locations), supporting them in analysis on results at territorial level including SWOT analysis, benchmarking and new actions
- Forecast implementation on revenues and commercial action plan preparation to improve results
- Budget implementation at different levels (Italy, Territory, Corporate Relationship Manager, Branches)
- Commercial Planning through KPIs monitoring in order to control daily/weekly commercial productivity

name of company Unicredit SpA  
address: Verona, Via Garibaldi 1  
sector Financial Services  
supervision authority: Bank of Italy  
Position held between: **Head of North East Territory Planning**

27/02/21  
@Graziana



**& Control (2010 – 2013)**, 3 employees part of the team  
Responsibilities: She served the network as Responsible for Customer Satisfaction, Territorial Marketing and Planning & Control, in charge of Budget distribution and discussion with Business Leaders. In detail, she managed the customer complaints and their satisfaction (TRI\*M Index). In addition she was responsible for pricing and conditions to allow to customers on new deals and renegotiations.

name of company Unicredit SpA

address: Milan

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **CIB Division, Customer Satisfaction CIB Strategy and Customer Analysis team (2008 – 2009)**

Responsibilities: She implemented the new Customer Satisfaction tool for corporate clients: her activities covered from framework definition to the analysis and the action plans. In detail, she worked on the questionnaires to submit to customers, analysis on customer database, reporting and results presentation, business intelligence analysis (correlation among customer satisfaction results, financial results and people survey)

name of company Capitalia SpA

address: Rome

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **Marketing Mid Corporate Department team (2005 – 2007)**

Responsibilities: She was in charge of coordinating corporate customers new products and services development. Main activities realized: i) Participation in new products and services development (InPartnership, Technological Rating); ii) Marketing plan implementation in order to launch a new corporate commercial initiative; iii) Project Management; iv) Commercial monitoring activities

Milan, 25 February 2021

Unicredit Bank Internal Use Only

25/02/21  
[Signature]



## Nazan SOMER OZELGIN

Nazan Somer Ozelgin was born in [REDACTED]. She completed her high school education in Istanbul American Robert College. Somer Ozelgin has an undergraduate degree from the Business Administration Faculty of Bosphorus University of Istanbul.

She joined Arthur Andersen Istanbul office as an Independent Auditor in 1988 and obtained her Certified Public Accountant Certificate in 1993. During her career with Arthur Andersen, Somer Ozelgin assumed auditing and financial consultancy responsibilities for companies in banking and finance, manufacturing, commerce, construction and tourism. Furthermore, she ran many internal control and workflow reviews, restructuring and due diligence projects as well as company valuations especially in the financial sector. She was the partner in charge of financial sector in the last two years of her career with Arthur Andersen Turkey. During this period, she also held responsibilities for financial sector clients in Bucharest and Sofia.

Somer Ozelgin joined Yapi Kredi Bank in Turkey in 2000 as Executive Vice President in charge of Individual Banking. Between 2003 and 2009, she served as Executive Vice President in charge of credit cards and consumer lending. Somer Ozelgin was the Executive Vice President in charge of Retail Banking and a member of the Executive Committee of Yapi Kredi from 2009 to 2018. She was also the acting CFO for Yapi Kredi between December 2004 and October 2005 in addition to her responsibilities as Executive Vice President in charge of credit cards and consumer lending.

Currently, Somer Ozelgin is the Chairperson of Mapfre Insurance, Turkey (subsidiary of Mapfre S.A. Spain). In addition to this responsibility, she is an Independent Supervisory Board Member of Unicredit Romania, an Independent Supervisory Board Member of Zagrebacka Banka (Unicredit Croatia) and an Independent Board Member of Worldline (HQ France). She also holds Deputy Chair responsibility in Zagrebacka Banka in addition to being a member of the Risk Committee and Audit Committee. In Unicredit Romania, in addition to being a Supervisory Board Member she is the Audit Committee Chair and Risk Committee and Nomination Committee member.

In addition to these Supervisory Board responsibilities Somer Ozelgin provides management consultancy services to some CEE banks. Furthermore, she is the Board Member and Deputy Chair of Istanbul Golf Club and as part of her social responsibility efforts holds a chair in the Advisory Committee of Darussafaka Foundation (a 157 year old Turkish foundation focusing on education of orphan children). Somer Ozelgin is also a member of International Women's Forum (IWF) Turkey and the Board of Trustees of Bosphorus University of Istanbul.

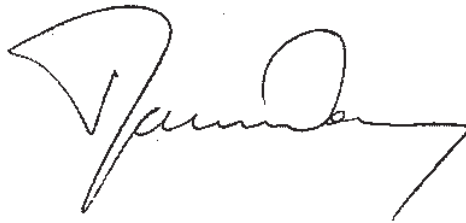
Somer Ozelgin held an Independent Board Member responsibility in Ingenico Group (HQ France) between June 2019 and October 2020 as well as being a member of the Audit Committee and the Strategic Committee of the company.

Furthermore, Somer Ozelgin has been a Board Director of Visa Europe from May 2003 till June 2016 and a Board Director of 441 Trust Company Limited from June 2016 to December 2017. She also chaired the Turkish National Board of Visa from May 2003 to December 2017.

Somer Ozelgin has also been a member of the Board of Directors of Yapi Kredi Azerbaijan between September 2012 and 2018. She also served as a member of the Board of Directors of Tanı Pazarlama A.Ş. (a Koç Holding company) between March 2014 and March 2018.

In addition to current and past Board memberships mentioned above, Somer Ozelgin has been a Board Member in the following institutions during her career.

Turkish Interbank Card Center (BKM A.S.) Board Member- (March 2003-February 2006)  
Turkish Interbank Card Center (BKM A.S.) Board Member and Chairperson (March 2005-February 2006)  
Turkish Credit Bureau Board Member (October 2000- February 2006)  
Turkish Credit Bureau Board Member and Chairperson (March 2005- February 2006)  
Yapi Kredi Pension and Life Insurance Company- Board Member (October 2000-April 2004 and March 2009-August 2009)



# Rasvan Radu

---

## ACADEMIC QUALIFICATIONS

- 2000 AMP Harvard Business School
- 1997 MA (Economic Degree) Romanian-American University - Bucharest
- 1995 MBA at Conservatoire National des Arts et Métiers-Paris, Bucharest (2.5 years)
- 1992 Academy of Economic Studies - Foreign Exchange Relations and International Taxes (1 year)
- 1990 M.Sc. (Engineering Degree) Polytechnic University of Bucharest

## PROFESSIONAL EXPERIENCE

Present	<b>UniCredit Bank Romania - CEO</b> <b>Country Chairman Romania:</b> UniCredit Bank; UniCredit Leasing Corporation, UniCredit Consumer Finance (UCFin)
2005 - 2007	<b>UniCredit Romania – Executive President and Chief Executive Officer</b>
2001- 2005	<b>Raiffeisen Bank – EVP, Head of Retail</b>
2000 – 2001	<b>Romanian Savings Bank (CEC) – EVP, Head of Retail and Restructuring</b>
1991 – 2000	<b>Romanian Commercial Bank - Director</b>
1992-1994	<b>Hanbet Corp. - USA</b>
1990-1991	<b>Enterprise of Peripheral Equipment</b>

## OTHER ACTIVITIES

- Member of the Board of Directors of Romanian Credit Bureau;
- Member of the Board of Directors of Aspen Institute Romania;
- President of the Council of Banking Employers in Romania;
- Former Member of the Board of Directors of Amundi Asset Management S.A.I. S.A;
- Former Chairman of the Business Advisory Commission of the Prime Minister of Romania



## PHILIPP GAMAUF

Philipp Gamauf, aged ■, has graduated from the Vienna University of Economics and Business Administration, and holds a degree in Business Administration.

He joined UniCredit in 2005, building his entire professional banking career within the Group.

During the years, he accumulated a vast multicultural experience, working in several banks of the Group located in Austria, Germany and Italy, in different business areas such as Planning and Controlling, Accounting and Tax, Strategy & Data Governance.

Before coming to Romania, Philipp Gamauf was Head of Markets Planning & Controlling for UniCredit globally.

Starting January 2018, he is Chief Financial Officer – Executive Vice-President within UniCredit Bank Romania.

ng/02/2021  
A



## CURRICULUM VITAE

*Andrei BRATU*

Mobile : + [REDACTED]

E-mail : [REDACTED]

### ▪ PERSONAL DATA

Name: Andrei-Florin Bratu

Birthdate: ~~XXXXXX~~

### ▪ EDUCATION

1993 – 1997

National College "St. Sava" Bucharest

1997 - 2001

Bucharest Academy of Economic Studies  
BSc Finance and Banking

2001- 2003

Bucharest Academy of Economic Studies  
MSc Financial Management and Capital Markets

### ▪ PROFESSIONAL EXPERIENCE

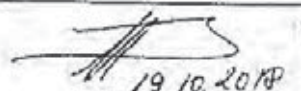
November 2003 – present

*UNICREDIT BANK SA (Bd Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti)  
Institution under the supervision of National Bank of Romania*

**Director (September 2015 – present)  
Mid Corporate Department**

Main responsibilities:

- Coordination of the Corporate Network related to Mid Corporate segment (10 regions/21 branches);
- Participating and voting in the credit committee for sustaining the proposals coming from Mid Corporate;
- Responsible for implementation in the corporate network of the strategy for the segment;
- Main responsible for achieving the Budget as well as the main RAF (Risk Appetite Framework) indicators for Mid Corporate

  
19.10.2018

---

**Director (August 2009 – August 2015)**  
**Corporate Underwriting Department**

Main responsibilities:

- Coordinating the underwriting activity for Mid Corporate, Key Accounts and Real Estate;
- Participating in the Credit Committee as a voting Member;
- Ensuring the implementation of all local NBR regulations and of all Group Guidelines related to Corporate Underwriting;
- Constant communication and alignment with UBA CEE Underwriting Department.

*Interim positions (held in parallel with the base position):*

- *Interim Chief Risk Officer (March 2012 – Sept 2012)*
- *Interim Retail Underwriting Director (Oct 2012 – Dec 2013)*

**Director (June 2007 – July 2009)**  
**Specialized Lending Department**

Main responsibilities:

- Coordinating the Specialized Lending Unit, Loan Markets & Syndication Unit and Financial Analysis Unit;
- Participating to the Credit Committees for sustaining the Specialized Lending transactions;
- Developing and maintaining the relationship with the other Banks in Romania related with loan syndications;
- Assuring the support for the Corporate sales departments for investment loans or structured finance, acquisition finance loans exceeding EUR 5 mio;
- Managing the overflow for loans booked by Romania in UniCredit Bank Austria;
- Managing the Financial Analysis related to key accounts and real estate.

**Deputy Director (March 2006 – July 2007)**  
**Corporate Products Department**

Main responsibilities:

- Coordinating the Structured Finance Unit, Cash Management Unit and Factoring Unit;
- Assuring the support for the Corporate sales departments for investment loans or structured finance, acquisition finance loans exceeding EUR 1 mio;
- Assisting coverage department is negotiating with key accounts;
- Responsible for the corporate budget in Cash Management and Factoring.

**Officer / Senior Officer (November 2003 – March 2006)**  
**Credit Department**

---

Main responsibilities:

- Making the risk assesment for the proposals coming from the assigned corporate branches;
- Development fo the financial models related to the investment loans and real estate transactions;
- Monitoring the relevant credit facilities from the assigned branches.

April 2003 – October 2003

**BANCA DE CREDIT SI INVESTITII ROMEXTERRA SA**  
*(Soseaua Pipera 42, Globalworth Plaza, Bucuresti)*  
*Institution under the supervision of National Bank of Romania*

**Analyst – Network Coordination Department**

---

Main responsibilities:

- Participating in making the banks budget as well as monitoring the achievements of the various units;
- Implementing a new monitoring and control system for the banks main indicators.

May 2000 – April 2003

**S.C. VALSA CONSULTING S.A.**  
**Financial Analyst**

---

Main responsibilities:

- Making Investments Memorandums for corporate finance and debt restructuring, financial analysis, financial forecasting and modelling, accounting restatements according to IAS.
- Making sectorial analysis and regular reports for the listed companies.

▪ **FOREIGN LANGUAGES**

**ENGLISH:** Very Good

**FRANCH:** Intermediary

▪ **MISCELLANEOUS**


**TOEFL** certificate 2002

**Various training courses in:**

- **Structured & Project Finance** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Capital markets & Privatisations** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Acquisition finance** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano
- **Financial Analysis** – Unicredit Romania
- **Credit Risk** – Unicredito Italiano



- 
- Banking regulations in Romania - ARB
  - International Accounting Standards – KPMG

  
19/10/2018

# Antoaneta Curteanu



## EXPERIENCE

Head of Corporate Investment Banking and Private Banking, member of the Management board, UniCredit Bulbank (Bulgaria, 7 Sv.Nedelya sq, 1000 Sofia),  
*Supervision Authority – National Bank of Bulgaria, (1. Knyaz Alexander I Sq., 1000 Sofia, Bulgaria)*

May 2016 – present

- Responsible for Corporate Investment Banking strategy implementation and achieving commercial results, in line with the business plan objectives set by the Supervisory Board and Unicredit Group;
- Reporting to the CEO/Deputy CEO, managing a team of 550 people;
- Supervisory Board member in UniCredit Leasing Bulgaria;
- Chairwoman of UniCredit Factoring Bulgaria - responsible for coordinating and managing of the factoring company's activities and business plan fulfillment;

Chief Executive Officer, UniCredit Leasing Corporation IFN SA (Romania, 23-25 Ghețarilor Str., groundfloor, 1st, 2nd and 4th floors, sector 1, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

July 2010 – April 2016

- Responsible for the Company's business plan, strategy and implementation of Supervisory Board and General Assembly of Shareholders decisions.
- Managing the current activity of the company and business operations, promoting the risk awareness culture and integrating with UniCredit Bank strategy under the multi-year plans.
- Developing people, managing around 260 people, assuring customers satisfaction and sustainable results.
- Preserving the Group sound reputation and leadership market share;

Deputy Head of Corporate Investment Banking & Private Banking Division and Global Transactioning Director, UniCredit Tiriac Bank (Romania, Bd. Expozitiei nr. 1F, sector 1, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

June 2007 – July 2010

- Responsible for elaborating and implementing the sales and marketing strategy and Corporate Budget in direct cooperation with the responsible Board Member
- Coordinate the achievement of corporate results at network level, managing directly around 50 people (GTB);

## PERSONAL INFORMATION

DATE & PLACE OF BIRTH

[REDACTED]

ADDRESS

[REDACTED]

PHONE

[REDACTED]

MARITAL STATUS

[REDACTED]

NATIONALITY

[REDACTED]

## PROFESSIONAL ACHIEVEMENTS

- Successful participation in the **integration of the three banks** which have formed UniCredit Tiriac since 2007.
- Implementation of the project **„Corporate Boosting Revenues“**, together with McKinsey in 2008, contributing remarkably to the income growth over all clients segments of the division.
- Graduated the „MBA for Bankers“ course held by **SDA Bocconi**, together with UniCredit in 2005.
- President of **ALB – Financial Institutions Association, 2011-2014**, coordinating the members efforts towards improving the financial industry standards, code of conduct and compliance culture, representing Romania to LeaseEurope and Eurofinans European Federations
- Published the book **„Factoringul in comertul international“** (Factoring in international trade).
- Active member of **European Professional Woman Network (EPWN)** in Romania
- Successfully finalized numerous financial transactions of important projects from various sectors of activity, acquiring new corporate clients and **increasing the market share** of UniCredit Tiriac Bank.
- Strong supporting the development of several generations of banking specialists and successful managers

- Responsible for Corporate price policy, products, aligned with cost of risk;
- Direct coordination of the GTB (Cash Management, Factoring, Trade Finance, Financial Institutions & Correspondent Banking, Custody, Product Development, Structured Trade & Export Finance)

**Executive Vice President, in charge with Corporate activity, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

May 2005 - June 2007

- Member of the Board of Directors of the Bank,
- Member of the Board of Directors at UniCredit Securities
- Defining the Sales strategy, responsible with achieving Corporate budget results
- In charge with increasing revenues, market share, quality of Corporate portfolio, number of clients, loans and deposits volumes

**Deputy Managing Director, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

October 2004 - May 2005

- Responsible with credit risk area – underwriting, monitoring and workout; market, investment & operational risk - during the integration period of the bank (UniCredit/HVB/Tiriac)
- organization & procedures; internal control and compliance

**Corporate Network Manager, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

February 2004 – October 2004

- In charge with the expanding plan for the branch network development in the country;
- Setting up and fulfillment of the commercial targets and budget realization for corporate clients portfolio in line with the set KPI's;
- Coordination of network and responsible for financial performances on each profit center; process optimization, banking products, distribution channels as well as products sale efficiency, as per Group guidelines;

**Regional Manager Bucharest, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

October 2003 – February 2004

- In charge with branches coordination, implementation of

## **FOREIGN LANGUAGES**

English: Advanced  
Italian: Intermediate  
Spanish : Intermediate

## **COMPUTER SKILLS**

Operating Systems  
Windows 2000, NT, XP,  
Word, Excel, Power Point,  
E-mail, Internet

sales and marketing strategy, increase the Bucharest branches portfolio;

- Support of current activity of Bucharest branches in order to meet planned financial indicators and preserve the expected cost of risk and portfolio quality;

**Main Branch Manager, Bucharest, UniCredit Romania SA**  
(Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

February 2000 – October 2003

- In charge with coordinating the Main branch current activity and realization of commercial plan;
- Implementation of marketing strategy and branch portfolio increase in accordance with approved competencies and planned cost of risk;
- Increasing the market share in Bucharest;

**Senior Relationship Manager, UniCredit Romania SA** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

April 1999 - February 2000

- responsible of a portfolio of large corporate clients

**Head of Documentary Credits Department, UniCredit Romania SA (former DemirBank)** (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3 Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

January 1998 – April 1999

- coordinating the Letters of Credit, Letters of Guarantee and Documentary Incasso operations for the import/export activity of the bank's clients

**Export Department Manager, Commercial Bank "ION TIRIAC", International Division H.O.** (Romania, 4 Doamnei Street, sector 3, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

March 1996 – January 1998

- Managing the transactional activity regarding the export Letters of Credits (advising and confirmation) and Documentary Incasso for the Bank's clients

**Documentary Credits Specialist, Commercial Bank "ION TIRIAC", International Division H.O.** (Romania, 4 Doamnei Street, sector 3, Bucharest)

*Supervision Authority – National Bank of Romania*

September 1993 - March 1996

- Responsible for the Letters of Credits and Incasso collection

Payment Order Specialist, Commercial Bank "ION TIRIAC",  
International Division H.O. (Romania, 4 Doamnei Street, sector  
3, Bucharest)

*Supervision Authority - National Bank of Romania*

August 1991 - September 1993

- in charge of foreign payments transactions;

Accounting Department, METALOGLOBUS, Bucharest Factory  
(Romania, 38 Fantanica Street, sector 2, Bucharest)

September 1986 - August 1991

- managing Cost Calculation (ante&post) at the „Toy Factory”

## **STUDIES**

April 2017 „Business Leaders for Transform” IMD Lausanne

April - June 2016 „EMERITUS” Leadership through Values -  
asociatia Erudio;

Sept.-Nov. 2010 „Erisma” Leadership Creativ - asociatia Erudio

May 2003 - Feb. 2004 Master "Young Talents Programme", SDA  
Bocconi University and UCI Group

Feb. 1999 Risk Management on loans - Istanbul, Interconsult Ltd  
Sept. 1996 - Feb. 1997 English course "Money Matters" held by  
Linguaphone Institute London, Chamber of Commerce  
London/Cornelsen & Oxford

Sept. 1996 "International Payments" Seminar organized by  
Citibank

1994-1996 U.S.A. Graduate School of Banking at Louisiana State  
University, Master Degree in Banking 96

June 1994 Trust Company Bank of South Georgia, Albany GA,  
USA, "trainee" in various bank's departments

Nov. 1993 IBR and Deutsche Bank "Payment System" Seminar

Dec. 1992 Austria, Austrian National Bank Seminar, "Bank  
Marketing"

1986 - 1991 The Academy of Economic Studies, Bucharest,  
Finance and Accounting Faculty, Master in Finance and  
Accounting in 1991. Academic work: "Cost Calculation"

1982-1986 „Julia Hasdeu” High School Bucharest

**BIRLOG DRAGOS – MARIAN**  
**Curriculum Vitae**



**I – Date personale**

Locul nasterii:

Data nasterii:

Stare civila:

Nationalitate:

Adresa:

Telefon:

E-mail:

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Str. [REDACTED]

[REDACTED]

Business: [REDACTED]

[REDACTED]

**II – Studii absolvite**

2013:

International Diploma in Anti-Money Laundering

Curs cu durata de 1 an organizat de International Compliance Association in colaborare cu Manchester Business School

2002-2003:

Masterat Stiinte Penale si Criminalistica –Facultatea de Drept – Universitatea “Babes-Bolyai”, Cluj-Napoca

1998-2002:

Facultatea de Drept, Universitatea “Babes-Bolyai” Cluj-Napoca

1994-1998:

Liceul “Constantin Carabella”, Targoviste, profil Matematica-Fizica

**III – Experienta Profesionala**

**August 2017 – prezent**

**UniCredit Bank S.A. (B-dul Expozitiei, nr.1F, Sector 1, Bucuresti)**

**Directia Conformitate – Director**

**Autoritatea de supraveghere: Banca Nationala a Romaniei**

**Numar de persoane coordonate: 34**

**Responsabilitati:**

- Coordonarea Directiei Conformitate
- Participarea la selectia personalului Directiei Conformitate, evaluarea performantei angajatilor, idetificarea oportunitatilor de dezvoltare personala pentru angajatii Directiei Conformitate;
- Administrarea bugetului Directiei Conformitate;



- Identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscului de conformitate prin raportare la legislația aplicabila, reglementările interne (inclusiv Actul Constitutiv) si cele de Grup, in ariile de responsabilitate ale funcției de conformitate;
- Acordarea de consultanta membrilor organului de conducere referitoare la conformitatea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor si standardelor proprii, precum si ale codurilor de conduita stabilite de piețe sau industrie si prin furnizarea de informații legate de evoluțiile in acest domeniu si evaluarea posibilul impact al oricăror schimbări ale acestora;
- Identificarea in mod continuu a posibilului impact al modificărilor legislative si reglementarilor aplicabile aspra activității Băncii si informarea corespunzătoare a directorilor/șefilor de departamente, membrilor structurii de conducere;
- Verificarea daca noile produse si noile proceduri sunt in conformitate cu cadrul de reglementare in vigoare si cu orice amendamente ale acestuia incluse in acte normative adoptate sau ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior;
- Raportarea in timp a tuturor informațiilor cerute de legislația in vigoare, structura de conducere, grupul Băncii, coordonatorul direct sau a oricăror probleme de conformitate care se considera relevante către structura de conducere, Audit Intern, Administrarea Riscurilor, etc;
- Asigurarea conformității activităților Băncii cu prevederile reglementarilor legislative si interne de cunoaștere a clientelei si prevenire a spalarii banilor;
- Elaborarea si aplicarea de metodologii de măsurare a riscului de conformitate;
- Depunerea diligentei necesare in vederea creării unor mecanisme de cooperare cu structurile organizatorice existente pentru a-si exercita responsabilitățile in mod eficace
- Elaborarea de recomandări in scopul corectării situațiilor de neconformitate constatate
- Responsabilitati, ca funcție de control de nivel 2, in realizarea adecvata a sistemului de control intern din banca
- Prevenirea conflictului de interese, a situațiilor care pot fi interpretate ca nu respecta sau nu promovează interesele clienților, a situațiilor apărute ca urmare a insatisfacției exprimate de clienții existenți sau potențiali fata de produsele si serviciile oferite
- Verificarea respectarii conformarii cu prevederile Codului de Conduita;
- Colaborarea in stabilirea si organizarea de cursuri de pregătire adecvate, organizarea de intalniri in vederea dezvoltării unei culturi de conformitate, inclusiv rezolvarea conflictului de interese, instituirea de practici comerciale corecte si a unui mediu concurențial normal si de prevenire a spalării banilor, finanțării terorismului, etc. cu respectarea cerințelor legale, in colaborare cu direcțiile relevante din banca

**Realizari principale:**

- Implementarea si eficientizarea in mod continuu a metodologiilor de identificarea, masurare, evaluare si raportare a riscului de conformitate;
- Participarea in implementarea proiectelor cu componenta regulatorie la nivelul Bancii;
- Eficientizarea relatiei de colaborare si supraveghere a functiilor de conformitate din cadrul subsidiarelor;
- Infiintarea structurii centralizate – Structura tehnica Data Protection Office;

Mai 2016 – August 2017

**UniCredit Bank S.A. (B-dul Expozitiei, nr.1F, Sector 1, Bucuresti) –  
Directia Conformitate – Coordonator Birou Conformitate  
Autoritate de supraveghere: Banca Nationala a Romaniei  
Numar persoane coordonate: 4**

**Responsabilitati:**

- Coordonarea activitatii Biroului Conformitate (Compliance Office);
- Participarea la selectia personalului Biroului Conformitate, evaluarea performantei, identificarea programelor de dezvoltare personala si profesionala pentru angajatii din cadrul Biroului Conformitate;
- Administrarea aspectelor aferente bugetului Biroului Conformitate;
- Colaborare permanenta cu Directorul Directiei Conformitate;
- Identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscului de conformitate, in acord cu prevederile legislative, reglementarile interne si politicile de Grup, in cadrul ariilor de conformitate;
- Acordarea de consultanta organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare si asupra standardelor pe care Banca este necesar sa le indeplineasca si evaluarea posibilului impact al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatilor Bancii;
- Asigurarea implementarii unei culturi de conformitate adecvate la nivelul organizatiei;
- Elaborarea de reglementari interne necesare pentru implementarea adecvata a prevederilor legale aplicabile;
- Formularea de recomandari pentru corectarea situatiilor de neconformare identificate;
- Raportarea regulata catre organul de conducere a oricaror aspecte legate de administrarea riscului de conformitate;
- Participarea in proiecte si formularea de opinii in ceea ce priveste noile produse si reglementarile interne noi sau amendamente la acestea, din perspectiva riscului de conformitate;
- Responsabilitati aferente pozitiei de Ofiter Anticoruptie.

Iunie 2012 – Mai 2016

**UniCredit Bank S.A. (B-dul Expozitiei, nr.1F, Sector 1, Bucuresti) –  
Directia Conformitate – Ofiter Conformitate (adaugarea de atributii  
afereente pozitiei de Ofiter Anticoruptie)**

**Autoritate de supraveghere: Banca Nationala a Romaniei**

**Responsabilitati anticoruptie:**

- Dezvoltarea, implementarea si supravegherea Programului anticoruptie la nivelul organizatiei;

- Implementarea politicilor de Grup relevante in domeniul anticoruptie si, in baza cerintelor legislative nationale, propunerea de amendamente pentru asigurarea respectarii acestora. Coordonarea activitatilor legate de aplicarea corecta a Politicilor mentionate;
- Oferirea de consultanta cu privire la Programul Anticoruptie;
- Asistarea angajatilor Bancii in efectuarea verificarilor anticoruptie, inclusiv evaluarea informatiilor identificate in cadrul procesului de verificare; asistenta in evaluarea semnalelor de avertizare detectate;
- Investigarea oricaror aspecte de coruptie raportate.

**Aprilie 2011 – Mai 2016**

**UniCredit Bank (B-dul Expozitiei, nr.1F, Sector 1, Bucuresti) – Directia Conformitate – Ofiter Conformitate**

**Autoritate de supraveghere: Banca Nationala a Romaniei**

**Responsabilitati:**

- Identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscului de conformitate, in acord cu prevederile legislative, reglementarile interne si politicile de Grup, in cadrul ariilor de conformitate;
- Acordarea de consultanta organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare si asupra standardelor pe care Banca este necesar sa le indeplineasca si evaluarea posibilului impact al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatilor Bancii;
- Asigurarea implementarii unei culturi de conformitate adecvate la nivelul organizatiei;
- Elaborarea de reglementari interne necesare pentru implementarea adecvata a prevederilor legale aplicabile;
- Formularea de recomandari pentru corectarea situatiilor de neconformare identificate;
- Raportarea regulata catre organul de conducere a oricaror aspecte legate de administrarea riscului de conformitate;
- Participarea in proiecte si formularea de opinii in ceea ce priveste noile produse si reglementarile interne noi sau amendamente la acestea, din perspectiva riscului de conformitate.

**Aprilie 2007 – Martie 2011:**

**UniCredit Tiriac Bank S.A. (Str.Ghetarilor nr.23-25, Sector 1, Bucuresti) Departamentul Secretariat General**

**Consilier Juridic – Guvernanta Corporativa si Relatia cu Actionarii**

**Autoritate de supraveghere: Banca Nationala a Romaniei**

**Responsabilitati:**

- Implementarea politicilor de Grup referitoare la guvernanta corporativa si asigurarea conformarii cu acestea;
- Organizarea sedintelor Consiliului de Supraveghere prin pregatirea documentelor necesare si verificarea continutului acestora prin raportare la prevederile legislative aplicabile, Actul Constitutiv si reglementarile interne;
- Acordarea de suport membrilor Consiliului de Supraveghere in exercitarea atributiilor;
- Administrarea registrului hotararilor Consiliului de Supraveghere si urmarirea modalitatii de implementare a hotararilor;
- Raportare informatiilor solicitate de Grup;

- Asigurarea unui flux de informatii adecvat intre Directorat, Consiliul de Supraveghere si Adunarea Generala a Actionarilor;
- Pregatirea sedintelor Adunarii Generale a Actionarilor;
- Acordarea de suport actionarilor Bancii.

**Martie 2004 – Aprilie 2007:**

**Secretariatul General al Guvernului (Piata Victoriei, Bucuresti)  
Consilier pentru Afaceri Europene**

Responsabilitati:

- Atributii in domeniul elaborarii de acte normative (Hotarari de Guvern, proiecte de legi) in aria de responsabilitati;
- Asigurarea respectarii prevederilor legale referitoare la elaborarea actelor normative;
- Formularea de avize si recomandari in privinta proiectelor de acte normative propuse pe agenda sedintei saptamanale a Guvernului;
- Asigurarea cooperarii cu specialisti internationali in proiecte specifice.

**Noiembrie 2003- Martie 2004:**

**Mondotrans S.A. – Targoviste (Str. Eroilor nr.38, Targoviste, Romania)  
Consilier juridic – Departamentul Juridic**

Responsabilitati:

- Reprezentare in fata instantelor de judecata;
- Elaborarea actelor juridice necesare in cadrul infatisarilor in fata instantelor

**Programe de pregatire profesionala:**

- Decembrie 2020 – Five behaviors of a cohesive team
- Noiembrie 2020 - Leading Hybrid teams
- Noiembrie - Decembrie 2020: Risk, Compliance, Audit, Regulatory Affairs PROGRAM – UniCredit Group in colaborare cu INSEAD
- August 2020 - Understanding Unconscious bias
- Ianuarie 2020 - Leadership program - Public speaking workshop
- Decembrie 2019 - Leadership program

**DRAGOS** Digitally signed  
by DRAGOS-  
**-MARIAN** MARIAN BIRLOG  
**BIRLOG** Date: 2021.03.22  
13:20:43 +02'00'

Carlo Driussi

Current residence address: [REDACTED]

Studies:

MBA at Bradford University, UK – ongoing, planned to be finished by 2019

BA in Management Engineering at FAM Faculty of Management – University Union Nikola Tesla, Serbia 2017

High school Diploma of "Ragioneria" (Accounting), at the Technical Commercial School "Gioberti Q. Sella" of Rome, Italy July 1997. 60/60

Other Executive Education:

Innovation in Action @ UniCredit, in collaboration with HEC University, UniManagement Turin, Italy, 2016

Leadership Curriculum "UniFuture":

o Oxford Leadership, UniManagement training center, Turin, 2017

o "Transform 2019", IMD Business School, Lausanne, Switzerland, 2017

Lead the Change in UniCredit, IMD Business School, Lausanne, Switzerland, 2018

Languages

Italian, native

English, 6,5 IELTS

Serbian, basic

Professional Experience

UniCredit Bank Serbia JSC

Address: Rajiceva 27-29 – 11000 Belgrade, Serbia

Sector: Banking

Authority: National Bank of Serbia

Since September 2015

Head of Global Banking Service Division, UniCredit Bank of Serbia, Belgrade

Permanently invited at the Board of Directors

Member of the Management Team

Member of the Cost Management Node

*Responsible for:*

non-HR cost of the Bank and the Bank's Operations (direct responsibility of 220+ people): Organization, Information Technology, Real Estate management, Cost Management and Procurement, Security, Banking Operations/Back Office activities, Data Governance, Project Portfolio Management.

Responsible for Smart Working implementation and introduction of Agile at Scale.

January 2011 – August 2015

Head of Human Resources Department, UniCredit Bank of Serbia, Belgrade

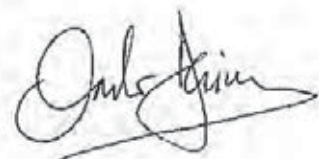
Permanently invited at the Board of Directors

Member of the Management Team of the Bank

*Responsible for:*

HR cost of the Bank, management, development, training and HR administration of the Staff of the Bank (more than 1.100 resources). Legal issues HR related.

04.01.2019



UniCredit S.p.A.

Address: Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A - 20154 Milan, Italy

Sector: Banking

Authority: National Bank of Italy

October 2007 – December 2010

Global HR Business Partner, UniCredit S.p.A, Milan

*Responsible for:*

Management and Development of following HR Area: CFO, M&A, Management Committee Staff, Institutional and Regulatory Strategic Advisory, Group Identity and Communication (around 1.000+ people in Italy and 4.100+ worldwide).

Capitalia S.p.A.

Acquired and merged with UniCredit S.p.A.

Sector: Banking

Authority: National Bank of Italy

April 2006 – October 2007

HR Manager, Capitalia S.p.A., Rome

HR Management of Capitalia Holding.

Part of the team for merging Capitalia Holding with UniCredit Group.

Capitalia Informatica

Acquired and merged within UniCredit Group with UniCredit Services

Sector: ICT services for UniCredit Group

Authority: National Bank of Italy

February 2005 – April 2006

HR Manager, Capitalia Informatica (ICT Company of Capitalia Group), Rome

Part of the team for the start-up of the Company. HR Management of Head Office resources and Internal Communication.

Capitalia Service JV S.r.l.

Acquired by UniCredit Group and merged with UniCredit Credit Management which has been sold in October 2015. Lately the company has been merged with doBank S.p.A.

Address: Piazzetta Monte, 1 – 37121 Verona, Italy

Sector: management of Non-performing loans

Authority: National Bank of Italy

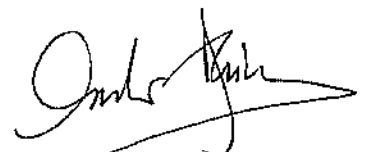
May 2003 – January 2005

HR Director, Capitalia Service JV (company for managing the non-performing loans of Capitalia Group), Rome

*Responsible for:*

Start-up of the Company in Joint Venture with Archon Group (Goldman Sachs) with responsibility for all HR activities, Industrial Relations, Management and Development, HR Administration and Labor law related activities.

07.01.2019





Capitalia S.p.A.  
Acquired and merged with UniCredit S.p.A.  
Sector: Banking  
Authority: National Bank of Italy

July 2002 – April 2003  
HR Business Partner, Capitalia Holding, Rome

Start-up of the HR office, with focus on HR management and development.

Banca di Roma S.p.A.  
Acquired and merged with UniCredit S.p.A.  
Sector: Banking  
Authority: National Bank of Italy

May 2000 – June 2002  
Business Assistant of Area Manager, Banca di Roma, Rome

*Responsible for:*  
Business Assistant of the Area Manager.  
Responsible for HR Management (900+ resources) and for planning and control of the network (54 branches).

MedioCredito Centrale S.p.A.  
Acquired by Banca di Roma and then by UniCredit Group, sold in 2011, today the company has as unique shareholder a state company named Invitalia.  
Address: Viale America, 351 – 00144 Rome, Italy  
Sector: credit management and management of state subsidized credits to corporate companies  
Authority: National Bank of Italy

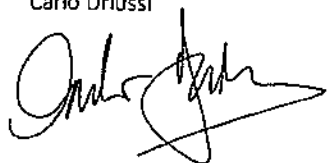
April 1999 – May 2000  
Internal Audit staff member, MedioCredito Centrale, Roma

*Competencies in:*  
Internal Audit management.

September 1997 – April 1999  
Back Office staff member, MedioCredito Centrale, Roma

Intra-banking operations management.

I hereby give consent for my personal data to be processed.  
Carlo Driussi



07.01.2019

DIANA CIUBOTARIU

+ [REDACTED]

---

**DIRECTOR OF LEGAL & CORPORATE GOVERNANCE**

**Structuring and Management of Banking & Non-Banking Legal Support, Redesigning of Corporate Governance Set-up, Implementation of Regulatory Requirements, Litigations Management**

Structuring and adapt overall legal support to the changing needs of the organization, acting as a strategic senior manager. More than 10 years of experience in in-house legal counseling within the banking sector. Translatable skills and portable experience in any business field requiring effective and efficient management of legal and corporate governance activities, management of complex and challenging legal processes, strategic reorganization, design or improvement of internal procedures, organizational changes.

---

**PROFESSIONAL EXPERIENCE**

UniCredit Bank S.A., Bucharest

May 2016\* – Present

**LEGAL DIRECTOR**

- Organization, management and coordination of directly subordinated Legal Division units: General Legal Assistance and Corporate Governance Unit (including General Secretariat), Corporate Legal Unit, Retail Legal Unit and Litigations Team, so as to ensure effective management of legal and contractual risks.
- Overall monitoring of legal activities carried on within the Bank's subsidiaries.
- Provide in-house legal counselling on corporate governance and regulatory issues.
- Provide and interpret legal information, provide legal protection and risk management advice to the bank's management.
- Deal with complex and significant legal matters.
- Liaise with relevant internal units so as to ensure that identified legal risks are mitigated by appropriate courses of action.
- Managing institutional relationship between the bank, on the one side and the National Bank of Romania, the Romanian Banking Association and the Romanian Banking Patronate, on the other side.

1

Banca Transilvania S.A., Bucharest

December 2015 – May 2016

**SENIOR COUNSEL**

- Managing institutional relationship between the bank, on the one side and the National Bank of Romania, the Romanian Banking Association and the Romanian Banking Patronate, on the other side.
- Ensuring legal assistance during the implementation processes related to changes in the consumer protection legislation.
- Monitoring legal initiatives and changes in the legislative framework applicable to credit institutions and informing the management on such.



**DIRECTOR OF THE LEGAL & CORPORATE GOVERNANCE DIVISION**

- Organization, management and coordination of directly subordinated division departments: General Affairs Legal Department, Business Affairs Legal Department (addressing both Retail and Corporate business), Litigations Legal Department, General Secretariat Department.
- Management and coordination of the entire pool of legal services required throughout the organization, leading a team of 40 legal advisers and paralegals, so as to ensure effective management of legal and contractual risks.
- Provide in-house legal counselling on corporate governance and regulatory issues.
- Define and constantly reshuffle the bank's litigations strategy so as to cope with significant volumes of consumer protection related court claims.
- Provide and interpret legal information, provide legal protection and risk management advice to the bank's management.
- Deal with complex and significant legal matters.
- Liaise with relevant internal units so as to ensure that identified legal risks are mitigated by appropriate courses of action.
- Liaise with the National Bank of Romania on issues related to authorization and notification procedures provided for in the applicable legislation.
- Elaborate legal budgets of expenses and resources / monitoring of legal budgets execution.
- Structure procurement processes for the outsourced legal services, liaise with and follow-up on the activity of the external lawyers.
- Report to the bank's management on all-important legal issues.

**HEAD OF THE LEGAL DEPARTMENT**

- Organization, management and coordination of a team of 7 legal advisers providing in-house legal services on non-banking and corporate governance matters and of a team of 5 bank executors in charge with the forced execution activity within the bank.
- Provide in-house legal counselling on corporate governance, regulatory and enforcement issues.
- Provide in-house legal support for and during decisional processes as regards the development and implementation of the Bank's new products and services connected to the realization of the bank's strategic objectives.
- Drawing-up of agreements, memorandums, claims, reports, opinions as well as of a wide range of legal acts related to the specific banking filed, general commercial, civil and labor field.
- Liaise with relevant internal units so as to ensure that identified legal risks are mitigated by appropriate courses of action.
- Liaise with the National Bank of Romania on issues related to authorization and notification procedures provided for in the applicable legislation.

**DEPUTY HEAD OF THE LEGAL DEPARTMENT**

- Management and coordination of a team of 3 legal advisers providing in-house legal services on HR, marketing, procurement, data protection and know your customer matters, as well as on Trade Registry related formalities.



- Drawing-up of agreements, memorandums, claims, reports, opinions as well as of a wide range of legal acts related to the specific banking field, general commercial, civil and labor field.
- Implementing amendments to the bank's Articles of Association and drawing-up corporate decisions, e.g. Shareholders' Decisions, Board of Administration Decisions.
- Liaise with the National Bank of Romania on issues related to authorization and notification procedures provided for in the applicable legislation.

**Volksbank Romania, Bucharest**

2005 – 2006

**LEGAL ADVISER**

- Drawing up and negotiating lease agreements for new branches locations, supporting the organic growth process of the bank.
- Drawing up and negotiating different types of contracts and protocols.
- Drawing up corporate decisions, e.g. Shareholders' Decisions, Board of Administration Decisions.
- Perform Trade Registry publicity formalities as well as notification formalities with the National Bank of Romania.

**Trimarin SRL, Bucharest**

2002 – 2005

**LEGAL ADVISER**

- Ensuring the necessary legal assistance during negotiating, signing and executing contracts related to services having as ultimate beneficiary mainly the Romanian Ministry of Interior.
- Providing legal opinions on the application of commercial, civil as well as labor laws and giving advice on all types of legal matters.
- Implementing amendments to the bank's Articles of Association, drawing-up corporate decisions, e.g. Shareholders' Decisions, Board of Administration Decisions and perform Trade Registry publicity formalities.
- Reporting to management on legislative changes and corresponding impact.
- Preparing the necessary documentation for participating to different tenders organized for awarding of public acquisition contracts.

3

**Sirbu Benedict Law-Office, Bucharest**

2000 – 2002

**LEGAL ASSISTANT**

- Assisting the lawyer in all daily matters.
- Registering and keeping in order the legal consultancy and litigation files.
- Establishing and assuring the communication between the office and its clients.

---

**EDUCATION**

Law School (Bachelor Degree in Law, University of Bucharest)	1997 – 2001
National College "Iulia Hasdeu", Bucharest (Foreign Languages profile)	1993 – 1997

---



## TRAINING AND CERTIFICATION

Volksbank Akademie Management Development CEE Program (Vienna)	2006 – 2008
Management Development Program Strategy Human Invest / Trainer: Sandy Vacî	2013
National Bank of Romania Approval for exercising responsibilities as coordinator of legal activities within Volksbank Romania S.A.	2015
Romanian Banking Association Award for special contribution and active involvement in supporting the banking community objectives	2015
UniCredit - Group - Leadership Curriculum First Vice-President Onboarding Program "Making the difference" (Turin)	2016
National Bank of Romania Approval for exercising responsibilities as coordinator of legal activities within UniCredit Bank S.A.	2016

---

## LANGUAGE SKILLS

English: fluent  
French: good  
Romanian: mother tongue

---


## PERSONAL & PROFESSIONAL DIFFERENTIATORS

- ✓ Professional attitude and vertical behavior at all times
- ✓ Oriented towards finding solutions, combining professional legal knowledge with analytical skills and the personal ability and determination to achieve expected results within very tight deadlines
- ✓ Proven leadership, planning and coordination abilities
- ✓ Capability to make decisions and assume responsibility in decision-making process

---

## PERSONAL DATA

█ : Nationality █

  
15.02.2021



NICOLA LONGO DENTE

Nicola Longo Dente, aged [REDACTED] studied at the Catholic University of Sacred Heart Milan and holds a degree in Economic and Banking Sciences.


He has a vast professional experience in UniCredit Group, where he started his career in the Italian network in the early 80s, shortly after embracing an international career in corporate banking moving to Chicago, Hong Kong and New York offices, where he became Deputy Head for the group corporate banking business.

In 2008, he moved to UniCredit CEE Division taking his first assignment at Ukrsofsbank Ukraine assuming the responsibility for International & Multinational clients' business.

In 2011 he was appointed Head of International & Multinational Banking at Yapi Kredi Bankasi Turkey until December 2017.

Starting from 2018, he took over the position of Executive Vice President CIB in UniCredit Bank Romania.

Nicola has also accomplished various professional training programs in international banking, capital markets, and business management in New York, London, Turin, Milan and Lausanne.

09/02/2021  






cube 12.4 (delivered in 08/2019); PSD2, MIFID, GDPR related projects as well as major security and compliance related initiatives

- Managing strategy and operation of 200 + team of IT people, in line with high level market innovation and group standards and ensuring stable operations of the bank with critical system availability >99.9 %
- Manage daily operations and back office activities according to SLA standards, while working in parallel on strategic initiatives to improve efficiency of FTEs and cost through programs for centralizations and automation
- Steering investment and operational (non HR) expenses of the bank, ensuring sustainable support to business as well as efficiency at maximum industry standards
- Maintaining Real estate and facilities of the bank in efficient way, ensuring best condition to work and perform operations
- Delivery of series of project and programs in the area of ICT security, e.g. IAM, DLP, Transaction monitoring, Data masking etc.

Professional  
experience

**12/2013– 12/2017**      **UniCredit Bulbank AD**      Sofia, Bulgaria

*MB member and Head of Retail banking division*

- Leading Retail banking business of UniCredit Bulbank with full perimeter and budget responsibility, achieving significant growth in customer and revenue base and bringing retail market shares to number 2 market position
- Covering product, marketing, sales, physical and digital networks, call centre, business communications, cards product factory, process innovation, third party partnership networks and other
- Physical network of **160 +** branches and **2000+** employees
- Definition and implementation of **strategic direction of Retail business** model in line with group risk policies and group corporate and integrity values and strategic direction
- Steering of daily operations and strategic initiatives for transformation and business development: launch of new **business model**, Roll out of **Branch of the future concept** for Bulgaria, Boost **digital channels** and sales, **product innovation** : e.g Modula and other
- Functionally coordinating and acting at the MB board of Consumer financing subsidiary UniCredit Consumer Financing
- Working together with I&C on bank's external image as innovative retail business and representing the company at multiple innovation and business forums as well as NGO initiatives

**01/2011– 12/2013**      **UniCredit Bulbank AD**      Sofia, Bulgaria

*Deputy Head of Retail banking division*

- Cooperates with Head of Division to develop and sustain a retail business, based on customer satisfaction standards, group risk policies and group corporate and integrity values, for playing a major and leading role on the retail market, increasing value for shareholders and local community
- Cooperates with the Director of Retail Banking Division to define and manage the distribution models (alternative channel and branch network);
- Responsible for development and innovation of the multi-channel offer (direct banking channels, customer contact centre, self-service zones, remote terminals and third party distributors)
- Leading role in Branch of the future pilot set up in Bulgaria

**07/2007– 01/2011**      **UniCredit Bulbank AD**      Sofia, Bulgaria

*Head of Alternative distribution channels, Retail banking division*

- Developing and managing the different retail channels, except the network one incl.: Mobile agents and third party distributors, Customer Contact Center, Electronic and Internet banking, Mobile banking and other.
- Managing projects related to the innovation and new service, functionalities development in the channels area

**09/2006– 07/2007      Integration program UniCredit / HVB      Sofia, Bulgaria**  
*Project assignment within the triple merger program between Bulbank AD, HVB Bank Biochim and Hebros bank with the following responsibilities during the project timeline:*

*Roll out Workstream manager / IT and ORGA cluster*

- Managing the Roll out of Flex Cube 7.1(I-Flex) and new organizational model in the integration program for the triple merger between the banks owned by UniCredit and HVB in Bulgaria; app. 200 team members

**Projects included in the WS manager responsibility:**

- Training of all employees on the new procedures and systems (4000 employees);
- User acceptance test of the application portfolio incl. core banking and satellites;
- Data quality assurance and Reconciliation after each migration cycle;
- Assistance of the users after each of the three Go lives – establishment of Centralized Help desk and On - site assistance approach for the 300 branches

*Workstream manager Alternative Distribution channels/ Retail cluster*

**Projects included in the WS manager responsibility:**

- Customer Contact center development project – establishment of sales oriented fully fledged Call center for the biggest bank in Bulgaria
- Mobile sales force project establishment and concept creation

**07/2004– 04/2006      Bulbank AD, UniCredit Group      Plovdiv, Bulgaria**  
*Branch Manager*

- Managing a team of 80 persons in one of the biggest Bulbank's branches
- Managing all commercial and operational activities related to the retail clients and SME companies

**12/2003– 06/2004      Bulbank AD, UniCredit Group      Sofia, Bulgaria**  
*Head of Family banking section, Retail banking division*

- Coordination of the sales forces through the territory; Developing of the budget and the personal goals and objectives for the sales staff; creating a reporting system and monitoring the sales activities; Introduction of new products, Commercial and marketing campaigns etc.

**05/2003–11/2003      Merloni Elettrodomestici      Fabriano (AN), Italy**  
*Stage, Sourcing Platform*

- Project management activities for the introduction of new suppliers

**06/2001–08/2002      Bulbank AD, UniCredito Italiano Group      Bulgaria**  
*Seller, Account manager, Hunter*

Professional  
experience

Board  
Memberships:

**07/2020 – actual      UniCredit Bank SA**  
*MB Member and Deputy CEO*

**10/2020 – actual UniCredit Leasing Romania**

*Supervisory Board member*

**10/2020 – actual UniCredit Consumer Financing Romania**

*Supervisory Board member*

**01/2017–03/2020 UniCredit Bulbank**

*MB Member and Head of Global Banking Services division*

**12/2013–12/2017 UniCredit Bulbank**

*MB Member and Head of Retail banking division*

**04/2014–03/2018 UniCredit Consumer Financing Bulgaria**

*MB Member and Deputy chairman*

**09/2014–in exit Cash Servicing Company**

*MB Member*

*A joint venture between UniCredit Bulbank (25%), DSK bank (part of OTP group, 25%), UBB bank (part of KBC group, 25 %) and Bulgarian National bank (25 %)*

**04/2016– 08/2020 Council of Women in Business in Bulgaria (NGO)**

*MB Member, Leading working group for the Leadership academy*

Languages

**Bulgarian** – Native; **English** – Fluent; **Italian** – Fluent; **Russian** – Basic;

Professional interests:

- Business strategy and management
- Communication, People development and training
- Innovation in banking
- Women in business



## Feza Tan

Director General și Președinte al Consiliului de Conducere al  
UniCredit Bank Serbia

Date de contact	Rezumat
<p>Numele la naștere: Feza Tan</p> <p>ID – CNP din Turcia: [REDACTED]</p> <p>Gen: [REDACTED]</p> <p>Data și locul nașterii: [REDACTED], [REDACTED]</p> <p>Adresa: [REDACTED]</p> <p>Naționalitate: [REDACTED]</p> <p>E-mail: [REDACTED]</p> <p>E-mail: [REDACTED]</p> <p>Telefon mobil: [REDACTED]</p> <p>Telefon mobil: [REDACTED]</p> <p>Profil LN:</p> <p><a href="http://linkedin.com/[REDACTED]">http://linkedin.com/[REDACTED]</a></p>	<p>Lider în afaceri cu capacitatea de a schimba traiectoria unei companii, cu o carieră amplă de aproape 27 ani de experiență profesională în domeniul bancar, inclusiv managementul riscurilor, servicii bancare corporative și de investiții și lider în planificare strategică, până la o experiență managerială substanțială cu mai mult de 14 ani în poziții de conducere, inclusiv funcția de director general în mediul internațional.</p> <p>A avansat în mod consecvent în funcție, și-a aprofundat capacitățile cu rezultate foarte bune. Se concentrează cu multă dedicare asupra dezvoltării și implementării strategiei de afaceri, îmbunătățirii activității, se specializează în crearea valorii prin schimbare și transformare, inovare și îmbunătățire a performanțelor.</p> <p>Manager de succes în domeniul schimbării și transformării, orientată către rezultate, cu realizări demonstrate în atingerea unor rezultate finale sustenabile.</p> <p>Recunoscută pentru capacitatea de conducere în afaceri, pentru crearea echipelor, abilitățile analitice și adaptabilitatea culturală. Specialistă în:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Strategie de afaceri</li> <li>• Planificare strategică</li> <li>• Îmbunătățirea profitabilității</li> <li>• Managementul riscurilor</li> <li>• Finanțarea corporativă</li> <li>• Servicii bancare de investiții</li> <li>• Servicii bancare pentru persoane fizice</li> <li>• Dezvoltarea angajaților</li> <li>• Managementul și conducerea operațiunilor</li> <li>• Managementul schimbărilor și transformare</li> </ul>

Digitally signed by  
LOREDANA-GABRIELA  
PANCULESCU  
Date: 2021.08.03 09:31:01  
+03'00'





<p><b>Abilități principale</b></p> <p>Servicii bancare corporative și de investiții  Finanțare corporativă  Managementul riscurilor  Servicii bancare pentru persoane fizice  Planificare strategică</p> <p><b>Studii</b></p> <p><b>Manchester Business School</b>  Program de Management al Riscului  Diploma aferentă Programului de Management al Riscului  Manchester, Anglia (ianuarie – aprilie 1996)</p> <p><b>Boğaziçi University</b>  Diplomă de Licență în Economie,  Turcia (1988 - 1993)</p>	<p><b>Experiență</b></p> <p><b>UniCredit Bank Serbia JSC</b>  <b>Director General</b>  <b>Președintele Comitetului Executiv</b>  Motivul schimbării funcției ocupate: alocarea într-o altă funcție în cadrul Grupului UniCredit, cu începere de la 01.09.2021.</p> <p>aprilie 2018 – prezent</p> <p><b>Responsabilă, în principal, pentru:</b> operațiunile UniCredit Bank Serbia JSC, servicii bancare corporative, comerciale, activități pentru persoane fizice, PI &amp; IMM (Venituri totale consolidate de 160,6 milioane euro, din 2020 a doua cea mai mare bancă în ceea ce privește activele, cotă de piață de 10,5%, 72 sucursale, 1314 angajați).</p> <p>Alături de alți membri ai consiliului de conducere, competența privește organizarea și supravegherea operațiunilor zilnice ale băncii și răspunde de implementarea sistemului de control intern și de funcționarea aceluia sistem. Hotărârile consiliului de conducere sunt considerate adoptate cu majoritatea voturilor membrilor consiliului de conducere.</p> <p><b>Realizări principale:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Impulsionarea transformării digitale a activității bancare și exploatarea tehnologiei moderne cu scopul de a rămâne aproape de clienți și de a le oferi o experiență excelentă;</li> <li>• Introducerea primului software robotizat din Serbia, care a accelerat până la de 5 ori anumite procese;</li> <li>• Dezvoltarea și lansarea unui sistem unic de comunicare cu clienții sucursalelor – reducând astfel munca administrativă aferentă persoanelor fizice, reducerea timpului de deschidere a contului de client/ deservire a acestuia, management mai sigur al contului, vedere de ansamblu mai bună asupra datelor clienților, AML integrat;</li> <li>• Dezvoltarea proiectului privind tranzacțiile cu numerar fără documentație și deschiderea de conturi în sucursale – eliminarea documentației pe hârtie din sucursale, alături de semnarea documentelor pe tabletă, semnătura digitală adăugată cu ajutorul certificatului ID sau a unui semnător;</li> <li>• Dezvoltarea unui nou instrument PI UW – simplificând procesul produselor de creditare pentru</li> </ul>
--	---





	<p>PI, adoptarea automată a hotărârilor, reducerea timpului pentru prelucrarea cererilor de creditare, creșterea și îmbunătățirea vânzării încrucișate, stabilirea bazei pentru dezvoltarea ulterioară a vânzărilor digitale;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Introducerea sistemului de plăți instantanee în cadrul băncii, parte a proiectului național al NBS în Serbia;</li> <li>• Implementarea cu succes a mai multor inițiative legislative (moratorii, schema de garantare de către stat, RGPD etc.);</li> <li>• Premii internaționale: Banca Anului în Serbia din partea Euromoney și Banca Anului în Serbia din partea The Banker. Prima bancă din Serbia cu un certificat de angajator de top din partea Top Employers Institute. Recunoaștere internațională de amploare pentru finanțarea comerțului, premiile pentru cea mai bună administrare a lichidităților, cea mai bună finanțare a comerțului și cea mai bună bancă subcustode din partea unor publicații de renume, cum ar fi Euromoney și Global Finance.</li> </ul>
<p><b>Certificări</b></p> <p><b>Risk Compliance Audit &amp; Regulatory Affairs Program</b> (noiembrie – decembrie 2020)</p> <p><b>London Business School</b> Leading Business in the Future Program (19 – 25 noiembrie 2018)</p> <p><b>UniCredit SVP Leadership Program</b> (2016)</p> <p><b>Lead-BeGlobal Silicon Valley</b> (2016)</p> <p><b>UniCredit Unifuture</b> (2012)</p>	<p><b>Yapi ve Kredi Bankasi A.Ş.</b> <b>Directorul Departamentului de Servicii Bancare Corporative și de Investiții</b> <b>Membră a Comisiei Executive</b></p> <p>Februarie 2013 – aprilie 2018 Motivul schimbării din funcție: promovarea în funcția de Director General al UniCredit Bank Serbia JSC</p> <p><b>În principal, responsabilă pentru:</b> companiile corporative, comerciale și multinaționale (17 orașe, clienți cu cifră de afaceri de peste 10 milioane USD, un total de 51 sucursale, 645 membri în forța de vânzări, 22.000 clienți activi).</p> <p>Aceste responsabilități au inclus următoarele domenii:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanțarea proiectelor (nr. 3 din Turcia);</li> <li>• Activități de strategie și marketing;</li> <li>• Gestionarea lichidităților și finanțarea comerțului (nr. 1 și câștigători Euromoney în ultimii 4 ani în Turcia)</li> <li>• Servicii bancare de investiții (nr. 3 M&amp;A, consultant financiar unic PPP, consultant unic privind structura capitalului în Turcia)</li> <li>• Repoziționarea băncii pe locul 2 în rândul băncilor private cu privire la creditele totale în numerar și</li> </ul>




<p><b>Afilieri profesionale și civice</b></p> <p><b>Membră a Consiliului de Administrație</b> Asociația Băncilor din Serbia 2018 - prezent</p>	<p>non-numerar în segmentele aferente – 47 miliarde USD</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Subsidiarele YapiKredi (Total active: Factoring: 834 milioane USD, Credite: 2,9 miliarde USD, Olanda: 2,4 miliarde USD, Azerbaidjan: 243 milioane USD, Malta: 176 milioane USD).</li> <li>• Comitetul de credit și membră a consiliului (excluzând funcția de membră a consiliului din NV)</li> <li>• Primul instrument de analiză financiară automată pe bază de IA, recunoscut și premiat pe piețele internaționale și locale.</li> </ul> <p><b>Realizări principale:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conducerea unei echipe de 1.458 persoane la Management de Servicii Bancare Corporative și Comerciale și sucursalele afiliate. Îmbunătățirea continuă a ofertei pentru clienți, maximizarea vânzării încrucișate și crearea de valoare în toată banca și subsidiarele sale, alături de stimularea unei abordări de servicii pentru clienți de înaltă calitate prin intermediul angajatului, produselor și digitalizării procesului.</li> <li>• Înființarea unei noi bănci în Malta (subsidiara Yapi Kredi Bank)</li> <li>• Gestionarea procesului de vânzare al unei bănci din Rusia (subsidiara Yapi Kredi Bank)</li> </ul> <p><b>Director General Adjunct</b> <b>Director al Departamentului de Credit Corporativ și Comercial</b></p> <p>(2009 – 2013) Motivul schimbării din funcție: Promovarea într-un rol superior în cadrul Yapi ve Kredi Bankasi A.Ş.</p> <p><b>În principal, responsabilă pentru:</b> Gestionarea implementării tuturor aspectelor funcției de riscuri, inclusive implementarea proceselor, instrumentelor și sistemelor pentru identificarea, evaluarea, cuantificarea, gestionarea, monitorizarea și raportarea riscurilor.</p> <p>Alte domenii de responsabilitate au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asistență cu privire la dezvoltarea și gestionarea proceselor pentru identificarea și evaluarea</li> </ul>
--	---

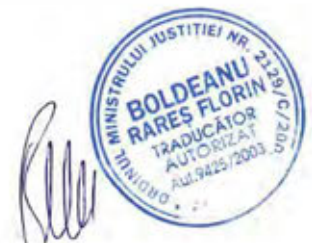


	<p>riscurilor domeniilor de activitate și auto-evaluările cu privire la control</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Gestionarea procesului pentru dezvoltarea politicilor și procedurilor de risc, limitelor de risc și autorităților de aprobare</li><li>• Monitorizarea aspectelor privind riscurile majore și critice</li><li>• Responsabilitate privind orchestrarea gestionării și eliminării creditelor neperformante, a creditelor cu pierderi și a activelor neperformante.</li></ul> <p><b>Director la Nivel de Grup al departamentului de subscrieri de credite corporative și comerciale</b> (2001 – 2009) Motivul schimbării din funcție: promovarea într-un rol superior în cadrul Yapi ve Kredi Bankasi A.Ş.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Gestionarea evaluării limitelor de creditare și a termenilor și condițiilor clienților care au cifre de afaceri mai mari de 10 milioane USD</li><li>• Obținerea unui nivel de aprobare pentru autorizare de până la 20 milioane USD</li></ul> <p><b>Manager al departamentului de subscrieri de credite corporative și finanțări de proiecte</b> (1997 – 2001) Motivul schimbării din funcție: promovarea într-un rol superior în cadrul Yapi ve Kredi Bankasi A.Ş.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Înființarea primei echipe de finanțare de proiect din sistemul serviciilor bancare comerciale din Turcia (1997)</li></ul> <p><b>Analist pentru credite corporative</b> Yapi ve Kredi Bankasi A.Ş. (1994 - 1997) Motivul schimbării din funcție: promovarea într-un rol superior în cadrul Yapi ve Kredi Bankasi A.Ş.</p> <p><b>Program pentru cursanți în domeniul managementului</b> Yapi ve Kredi Bankasi A.Ş. (1993 - 1994) Motivul schimbării din funcție: promovarea într-un rol superior în cadrul Yapi ve Kredi Bankasi A.Ş.</p>
--	--

Data: 13.072021

(semnătura: s.s. indescifrabilă)

FEZA TAN



## **Anexa 6:**

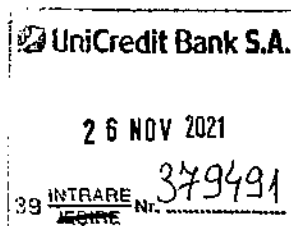
# **Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat**



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

FLORIN GEORGESCU  
Prim-viceguvernator

Nr./FG/ 733/24.11.2021



Domnului CĂTĂLIN RĂSVAN RADU

Președinte executiv

UniCredit Bank S.A.

Domnule Președinte executiv,

În temeiul prevederilor art.108 alin.(3) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art.104 alin.(1) lit.b) și art.109 alin.(1) din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr.12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora*, Banca Națională a României a aprobat numirea doamnei Feza Tan în calitate de conducător, în funcția de Prim-Vicepreședinte executiv al UniCredit Bank S.A., coordonator al ariilor de activitate desfășurate în cadrul: Diviziei Resurse Umane (având în subordine Departamentul Business Partners (Parteneri arii business) Resurse Umane, Departamentul Planificare, recompensare și administrare Resurse Umane și Departamentul Dezvoltarea Resurselor Umane), Departamentului Experiența Clientului, Structurii tehnice Parteneriate Strategice & Dezvoltarea Afacerii privind Asigurările și Departamentului Transformation Office.

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

Str. Lipscani nr. 25 sector 3 București cod 030031

Tel: (+4021)3126292 Fax:(+4021)3124372 E-mail: florin.georgescu@bnro.ro

O copie certificată de pe certificatul de înregistrare a mențiunilor înscrise la Oficiul Registrului Comerțului privind această modificare în situația băncii, va fi transmisă Băncii Naționale a României în termen de 20 zile de la data efectuării înregistrării.

Cu stimă,

The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to be 'R. Roșu'. To the right of the signature is a circular official seal. The seal contains the text 'BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI' around the top and 'CABINETUL PRIM-VICEGUVERNATORULUI' around the bottom. In the center of the seal is the coat of arms of Romania.

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



**MINISTERUL JUSTITIEI - OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI  
OFICIUL REGISTRULUI COMERȚULUI de lângă TRIBUNALUL BUCUREȘTI**

Exemplar nr. 1

**CERTIFICAT  
DE ÎNREGISTRARE MENȚIUNI**

Număr de ordine în registrul comerțului

J40/7706/1991

Cod unic de înregistrare

361536

Identificator unic la nivel european

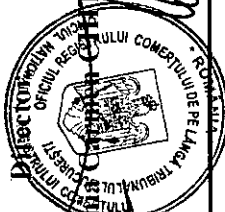
ROONRC.J40/7706/1991

Mențiunea nr. 758038 din 21.12.2021 având ca obiect înregistrarea modificărilor privind  
**UNICREDIT BANK S.A.**

cuprinse în extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 15.07.2021 este înscrisă în registrul  
comerțului la data de 23.12.2021 în baza rezoluției nr. 181569 din 22.12.2021.

**Data eliberării: 23.12.2021**

**Anexe: Rezoluție**

Stefania  




J40/7706/1991  
EUID - ROONRC.J40/7706/1991  
CUI - 361536

**ROMÂNIA**  
**MINISTERUL JUSTIȚIEI**  
**OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI**  
**Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București**  
**DOSAR NR. 738038/21.12.2021**  
**R E Z O L U Ț I A nr. 181569 /22.12.2021**  
**Pronunțată în ședința din data de: 22.12.2021**

Nicoleta Vlase – PERSOANA DESEMNATA conform art. 11 alin. (1) din O.U.G. nr. 116/2009 pentru instituirea unor măsuri privind activitatea de înregistrare în registrul comerțului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările și completările ulterioare,

Pe rol fiind soluționarea cererii de înregistrare nr. 738038 din data de 21.12.2021 pentru UNICREDIT BANK S.A., cod unic de înregistrare: 361536, număr de ordine în registrul comerțului: J40/7706/1991, identificator unic la nivel european: ROONRC.J40/7706/1991.

**PERSOANA DESEMNATĂ**

Asupra cererii de față:

Prin cererea înregistrată sub nr. 738038 din data de 21.12.2021 s-a solicitat, înregistrarea în registrul comerțului a unor modificări referitoare la: numire persoane împuternicite .

În susținerea cererii au fost depuse înscrisurile menționate în cererea de înregistrare.

Examinând înscrisurile menționate PERSOANA DESEMNATĂ, constatând că sunt îndeplinite cerințele legale, în conformitate cu art. 1,2 și 6 din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare, ale Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Legii 359/2004 cu modificările și completările ulterioare urmează a admite prezenta cerere privind înregistrarea în registrul comerțului a modificărilor solicitate .

**PENTRU ACESTE MOTIVE**  
**ÎN CONDIȚIILE LEGII**  
**DISPUNE**

Admite cererea de înregistrare așa cum a fost formulată și dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor cu privire la: numire persoane împuternicite, potrivit datelor din: Extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 15.07.2021.

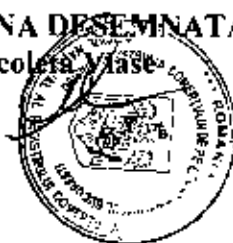
Dispune publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, a următoarelor acte: Extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 15.07.2021.

Executorie de drept.

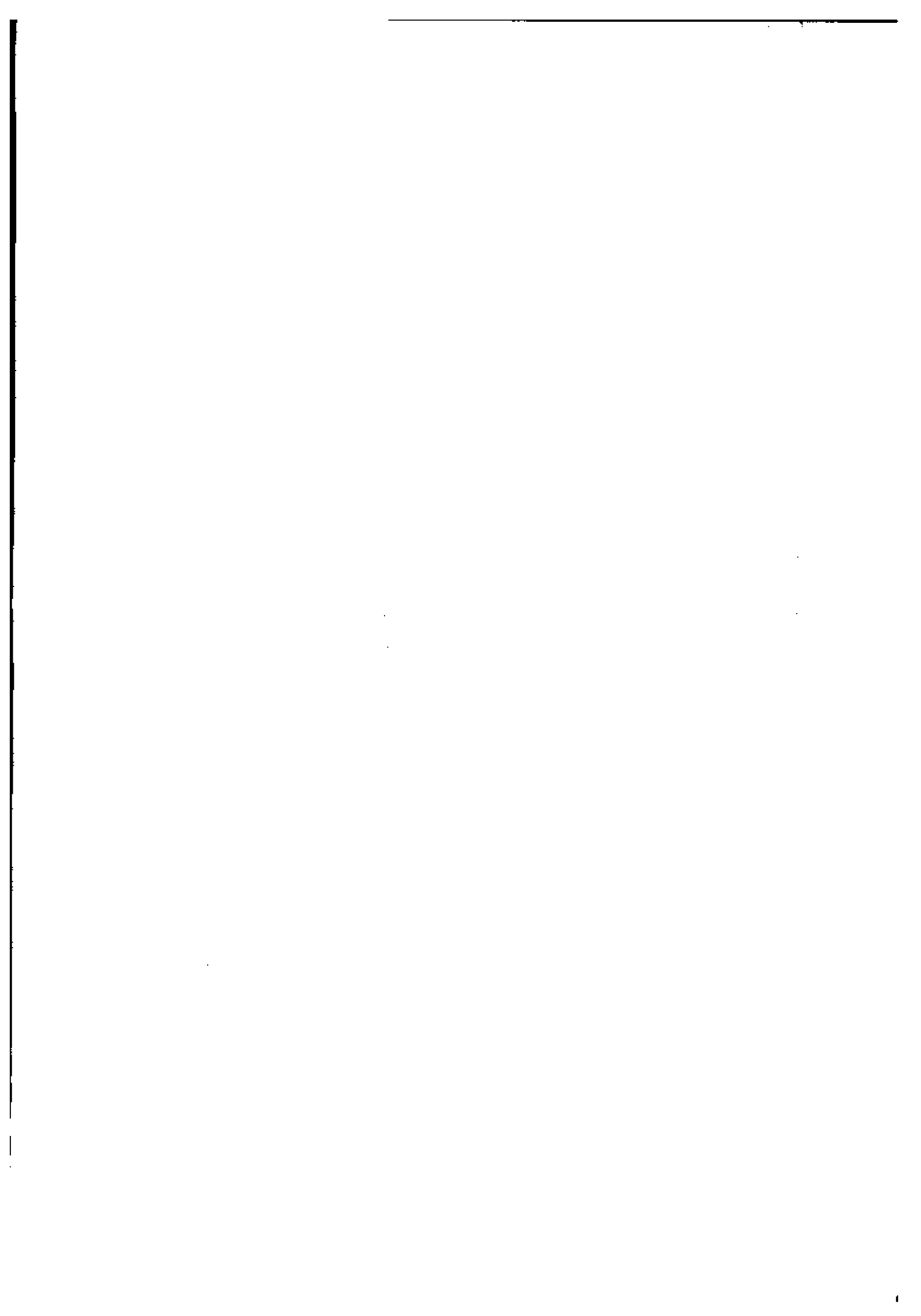
Cu drept de plângere, în termen de 15 zile, la Tribunalul București în condițiile art. 6 alin. (3) - (5) și următoarele din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare.

Pronunțată în ședința din data de: 22.12.2021

**PERSOANA DESEMNATA,**  
Nicoleta Vlase



Referent/Redactor S.A.  
2 ex.





BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

FLORIN GEORGESCU  
Prim-viceguvernator

Nr./FG/ 383 /10.06.2021

Domnului CĂTĂLIN RĂSVAN RADU

Președinte executiv

UniCredit Bank S.A.



Domnule Președinte executiv,

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

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

Cu stimă,

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

**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL  
UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 30.09.2021**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 30.09.2021,

**EXTRACT FROM THE DECISION OF THE  
SUPERVISORY BOARD OF  
UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 30.09.2021**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 30.09.2021,

**Referitor la punctul nr. 5 de pe agendă**

**Decide în unanimitate după cum urmează:**

Se ia act de încetarea mandatului de Membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii al dlui Niccolo Ubertalli, începând cu data de 07.09.2021, și de activarea de către Comitetul de Nominalizare a planului de succesiune pentru ocuparea poziției devenită vacantă.

**Regarding point no. 5 on the agenda**

**Unanimously decides as follows:**

Acknowledges the termination of the mandate of Mr. Niccolo Ubertalli as Member of the Supervisory Board of the Bank, starting with 07.09.2021, and the activation by the Nomination Committee of the succession planning for the position which became vacant.

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

Pasquale GIAMBOI



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

Loredana PĂNCULESCU





**MINISTERUL JUSTITIEI - OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI  
OFICIUL REGISTRULUI COMERȚULUI de lângă TRIBUNALUL BUCUREȘTI**

Exemplar nr: 1

Număr de ordine în registrul comerțului  
J40/7706/1991

Cod unic de înregistrare

361536

Identificator unic la nivel european

ROONRC.J40/7706/1991

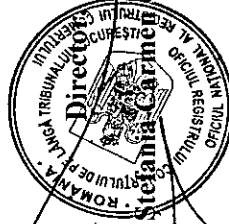
**CERTIFICAT  
DE ÎNREGISTRARE MENȚIUNI**

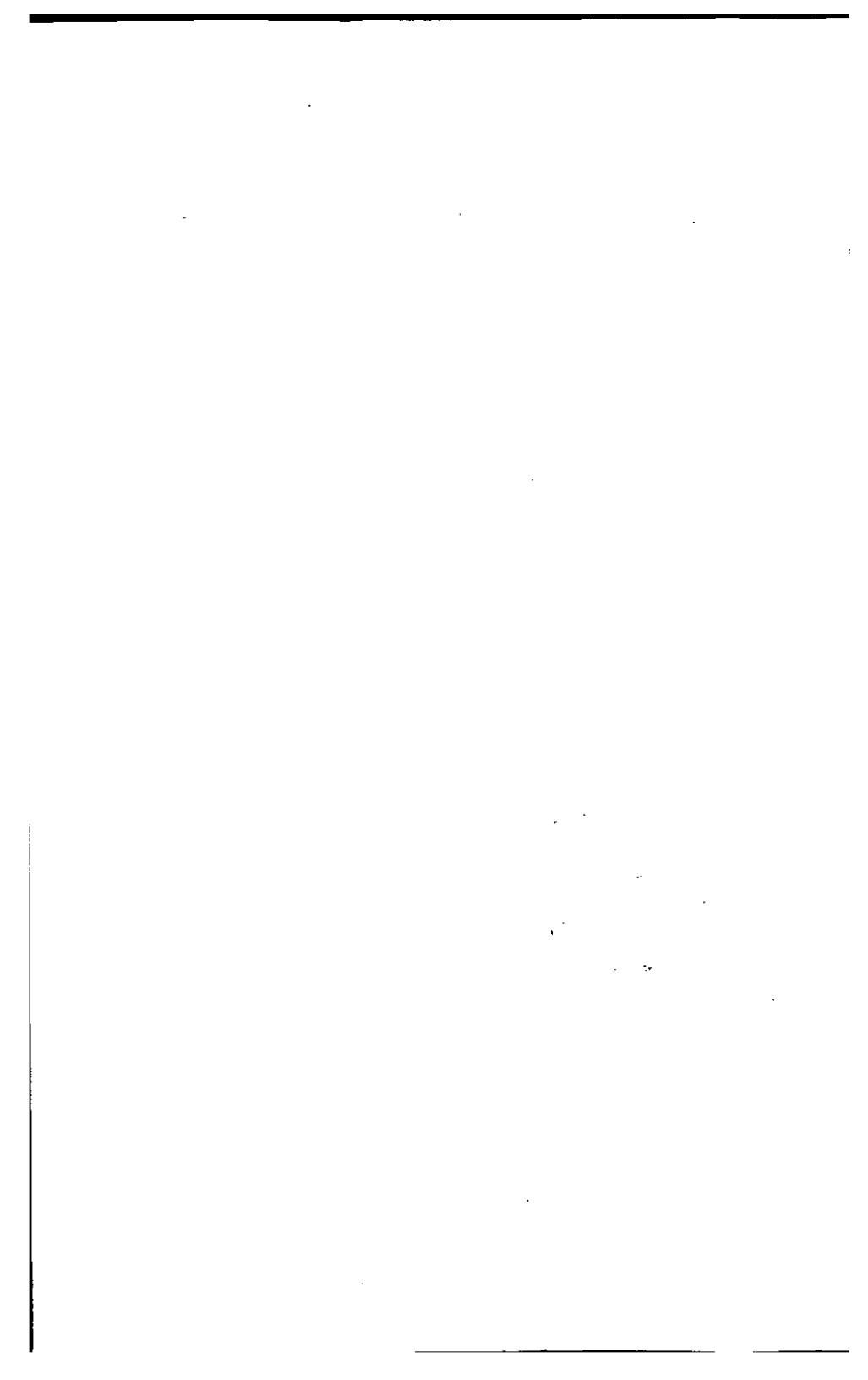
Mențiunea nr. 651032 din 19.10.2021 având ca obiect înregistrarea modificărilor privind  
**UNICREDIT BANK S.A.**

cuprinse în extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 30.09.2021 este înscrisă în registrul  
comerțului la data de 21.10.2021 în baza rezoluției nr. 147086 din 20.10.2021.

**Data eliberării: 21.10.2021**

**Anexă: Rezoluție**





J40/7706/1991  
EUID - ROONRC.J40/7706/1991  
CU1 - 361536

**ROMÂNIA**  
**MINISTERUL JUSTIȚIEI**  
**OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI**  
**Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București**  
**DOSAR NR. 651032/19.10.2021**  
**REZOLUȚIA nr. 147086 /20.10.2021**  
**Pronunțată în ședința din data de: 20.10.2021**

Virginica Clipici - PERSOANA DESEMNATA conform art. 11 alin. (1) din O.U.G. nr. 116/2009 pentru instituirea unor măsuri privind activitatea de înregistrare în registrul comerțului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările și completările ulterioare,

Pe rol fiind soluționarea cererii de înregistrare nr. 651032 din data de 19.10.2021 pentru UNICREDIT BANK S.A., cod unic de înregistrare: 361536, număr de ordine în registrul comerțului: J40/7706/1991, identificator unic la nivel european: ROONRC.J40/7706/1991.

**PERSOANA DESEMNATĂ**

Asupra cererii de față:

Prin cererea înregistrată sub nr. 651032 din data de 19.10.2021 s-a solicitat, înregistrarea în registrul comerțului a unor modificări referitoare la: încetare mandat persoane împuternicite .

În susținerea cererii au fost depuse înscrisurile menționate în cererea de înregistrare.

Examinând înscrisurile menționate PERSOANA DESEMNATĂ, constatând că sunt îndeplinite cerințele legale, în conformitate cu art. 1.2 și 6 din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare, ale Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Legii 359/2004 cu modificările și completările ulterioare urmează a admite prezenta cerere privind înregistrarea în registrul comerțului a modificărilor solicitate .

**PENTRU ACESTE MOTIVE**  
**ÎN CONDIȚIILE LEGII**  
**DISPUNE**

Admite cererea de înregistrare așa cum a fost formulată și dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor cu privire la: încetare mandat persoane împuternicite, potrivit datelor din: Extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 30.09.2021.

Dispune publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, a următoarelor acte: Extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 30.09.2021.

Executorie de drept.

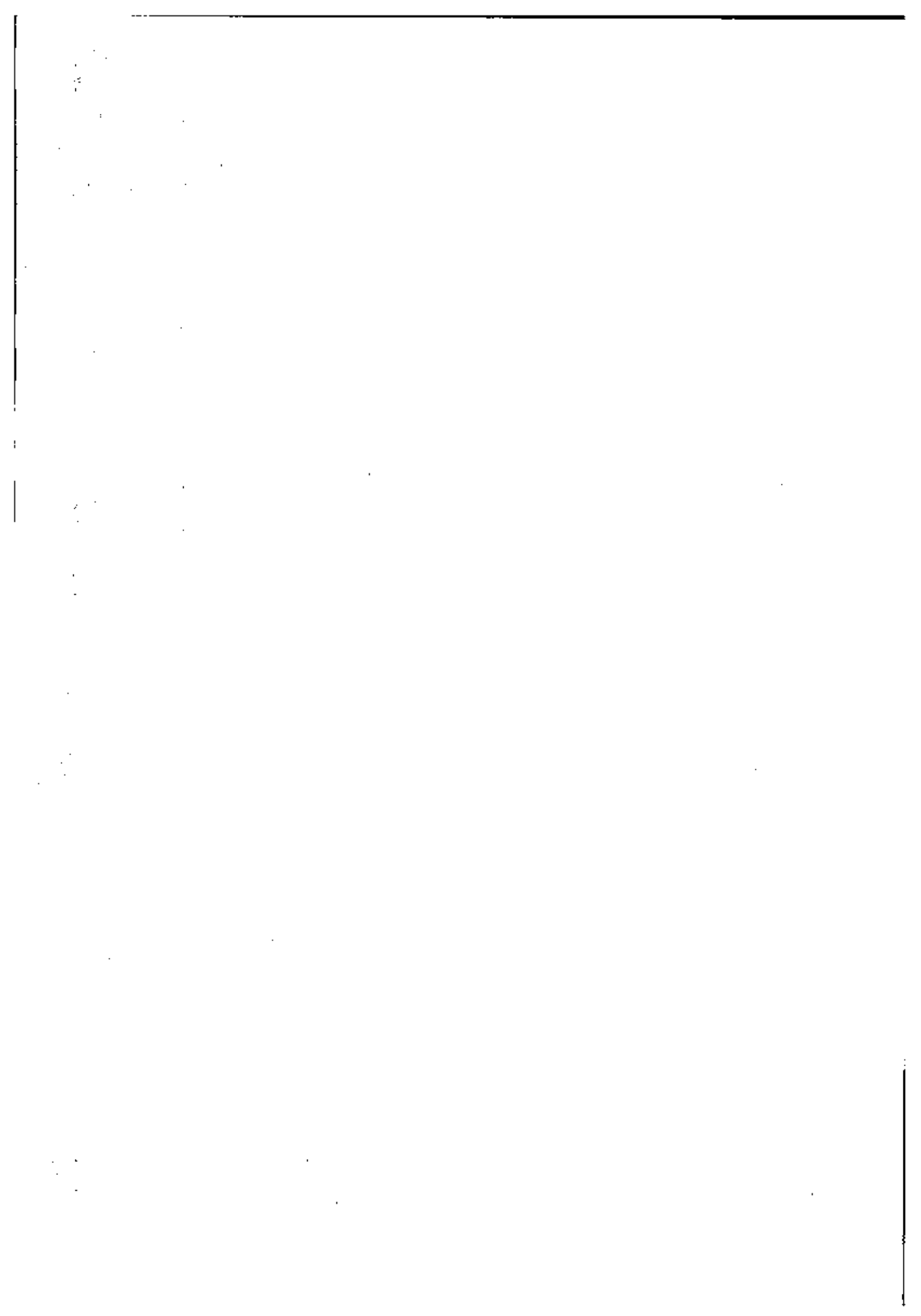
Cu drept de plângere, în termen de 15 zile, la Tribunalul București în condițiile art. 6 alin. (3) - (5) și următoarele din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare.

Pronunțată în ședința din data de: 20.10.2021

**PERSOANA DESEMNATA,**  
**Virginica Clipici**

Referent/Redactor B.M.  
2 ex.





**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL  
UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 24.06.2021**

**EXTRACT FROM THE DECISION OF THE  
SUPERVISORY BOARD OF  
UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 24.06.2021**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 24.06.2021,

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ("the Bank"), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 24.06.2021,

**Referitor la punctul nr. 6.6. de pe agendă**

**Regarding point no. 6.6. on the agenda**

**Decide în unanimitate după cum urmează:**

**Unanimously decides as follows:**

Se ia act de încetarea mandatului de Membru al Directoratului Băncii al dnei Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva și pe cale de consecință, de retragerea sa din funcția de Prim-Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, începând cu data de 01.07.2021.

Acknowledges the termination of the mandate of Mrs. Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva as Member of Management Board of the Bank and as a consequence, of her withdrawal from the position of First Executive Vice-President of Management Board of the Bank, starting with 01.07.2021.

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

Pasquale GIAMBOI



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

Loredana PĂNCULESCU



**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL  
UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 15.07.2021**

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 15.07.2021,

**Referitor la punctul nr. 4 de pe agendă  
"Aprobarea numirii noului membru propus al  
Directoratului UniCredit Bank S.A."**

Având în vedere poziția vacantă de Prim Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, rezultată ca urmare a încetării mandatului de Membru al Directoratului Băncii a dnei Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva prin retragerea sa din funcție,

**Decide în unanimitate după cum urmează:**

1. Se numește începând cu data de 01.09.2021, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Prim Vicepreședinte Executiv, dna Feza Tan, cetățeană [REDACTED] posesoare a pașaportului [REDACTED] emis de [REDACTED]
2. Durata mandatului dnei Feza Tan va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2023.
3. Dna Feza Tan va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Prim Vicepreședinte Executiv, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD OF  
UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 15.07.2021**

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 15.07.2021,

**Regarding point no. 4 on the agenda  
'Approval of the appointment of the newly  
proposed Member of the Management Board of  
UniCredit Bank S.A.'**

Having in view the vacant position as First Executive Vice-President of the Bank's Management Board, resulted following to the termination of the mandate as Management Board Member of Mrs. Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva as result of her withdrawal from the position,

**Unanimously decides as follows:**

1. Starting with the date of 01.09.2021, Mrs. Feza Tan, [REDACTED] passport no. [REDACTED] is appointed as Member of the Bank's Management Board, First Executive Vice-President.
2. The duration of the mandate of Mrs. Feza Tan shall be equal with the duration left until the expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2023.
3. Mrs. Feza Tan will start exercising her responsibilities as Member of the Bank's Management Board, First Executive Vice-President, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.



4. Pentru a se asigura gestionarea adecvată a activităților în domeniile de activitate corespunzătoare, dacă este cazul, până la data la care dna Feza Tan, va primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, dl. Cătălin Răsvan Radu, Președinte Executiv al Directoratului Băncii, va exercita în mod valabil oricare și toate competențele interne de decizie/ drepturile de semnătură ce aparțin Prim Vicepreședintelui Executiv al Directoratului Băncii.
4. In order to ensure the proper management of the activities in the corresponding domains of activity, if the case, until the date on which Mrs. Feza Tan will receive the prior approval of the National Bank of Romania, Mr. Cătălin Răsvan Radu, Executive President of the Management Board of the Bank shall validly exercise any and all internal decision competencies/ signature rights corresponding to the position of First Executive Vice-President of the Management Board.

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

Pasquale GIAMBOI



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

Loredana PĂNCULESCU





**MINISTERUL JUSTITIEI - OFICIUL NATIONAL AL REGISTRULUI COMERTULUI  
OFICIUL REGISTRULUI COMERTULUI de lângă TRIBUNALUL BUCUREȘTI**

Exemplar nr. 1

**CERTIFICAT  
DE ÎNREGISTRARE MENȚIUNI**

Număr de ordine în registrul comerțului  
J40/7706/1991

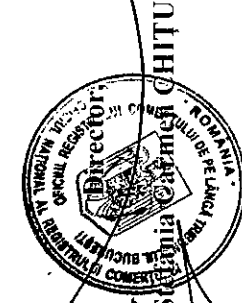
Cod unic de înregistrare

361536

Identificator unic la nivel european  
ROONRC.J40/7706/1991

Mențiunea nr. 397516 din 02.07.2021 având ca obiect înregistrarea modificărilor privind  
**UNICREDIT BANK S.A.**

cuprinse în extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 24.06.2021 este înscrisă în registrul  
comerțului la data de 06.07.2021 în baza rezoluției nr. 91692 din 05.07.2021.



**Data eliberării: 06.07.2021**

**Anexe: Rezoluție**

The first part of the paper discusses the historical context of the study, tracing the roots of the research back to the early 20th century. It highlights the contributions of several key figures in the field, whose work laid the foundation for the current study. The authors emphasize the importance of understanding the cultural and social factors that influence the phenomena being studied, and how these factors have evolved over time.

The second part of the paper presents the methodology used in the study, detailing the data collection and analysis processes. The authors describe the use of both qualitative and quantitative methods, and how these methods were integrated to provide a comprehensive understanding of the research questions. They discuss the challenges faced during the data collection process and how these challenges were addressed. The analysis of the data reveals several key findings, which are discussed in detail in the following section.

The final part of the paper discusses the implications of the findings and offers suggestions for future research. The authors argue that the results of the study have important implications for the field, and that further research is needed to explore these implications in greater depth. They conclude by emphasizing the need for continued collaboration and communication among researchers in the field.

J40/7706/1991

EUID - ROONRC.J40/7706/1991

CUI - 361536

**ROMÂNIA**  
**MINISTERUL JUSTIȚIEI**  
**OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI**  
**Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București**  
**DOSAR NR. 397516/02.07.2021**  
**REZOLUȚIA nr. 91692 /05.07.2021**  
**Pronunțată în ședința din data de: 05.07.2021**

Marilena Ortansa Popescu **PERSOANA DESEMNATA** conform art. 11 alin. (1) din O.U.G. nr. 116/2009 pentru instituirea unor măsuri privind activitatea de înregistrare în registrul comerțului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările și completările ulterioare,

Pe rol fiind soluționarea cererii de înregistrare nr. 397516 din data de 02.07.2021 pentru UNICREDIT BANK S.A., cod unic de înregistrare: 361536, număr de ordine în registrul comerțului: J40/7706/1991, identificator unic la nivel european: ROONRC.J40/7706/1991.

**PERSOANA DESEMNATĂ**

Asupra cererii de față:

Prin cererea înregistrată sub nr. 397516 din data de 02.07.2021 s-a solicitat înregistrarea în registrul comerțului a unor modificări referitoare la: încetare mandat persoane împuternicite .

În susținerea cererii au fost depuse înscrisurile menționate în cererea de înregistrare.

Examinând înscrisurile menționate **PERSOANA DESEMNATĂ**, constatând că sunt îndeplinite cerințele legale, în conformitate cu art. 1,2 și 6 din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare, ale Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Legii 359/2004 cu modificările și completările ulterioare urmează a admite prezenta cerere privind înregistrarea în registrul comerțului a modificărilor solicitate .

**PENTRU ACESTE MOTIVE**  
**ÎN CONDIȚIILE LEGII**  
**DISPUNE**

Admite cererea de înregistrare așa cum a fost formulată și dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor cu privire la: încetare mandat persoane împuternicite, potrivit datelor din: Extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 24.06.2021.

Dispune publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, a următoarelor acte: Extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 24.06.2021.

Executorie de drept.

Cu drept de plângere, în termen de 15 zile, la Tribunalul București în condițiile art. 6 alin. (3) - (5) și următoarele din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare.

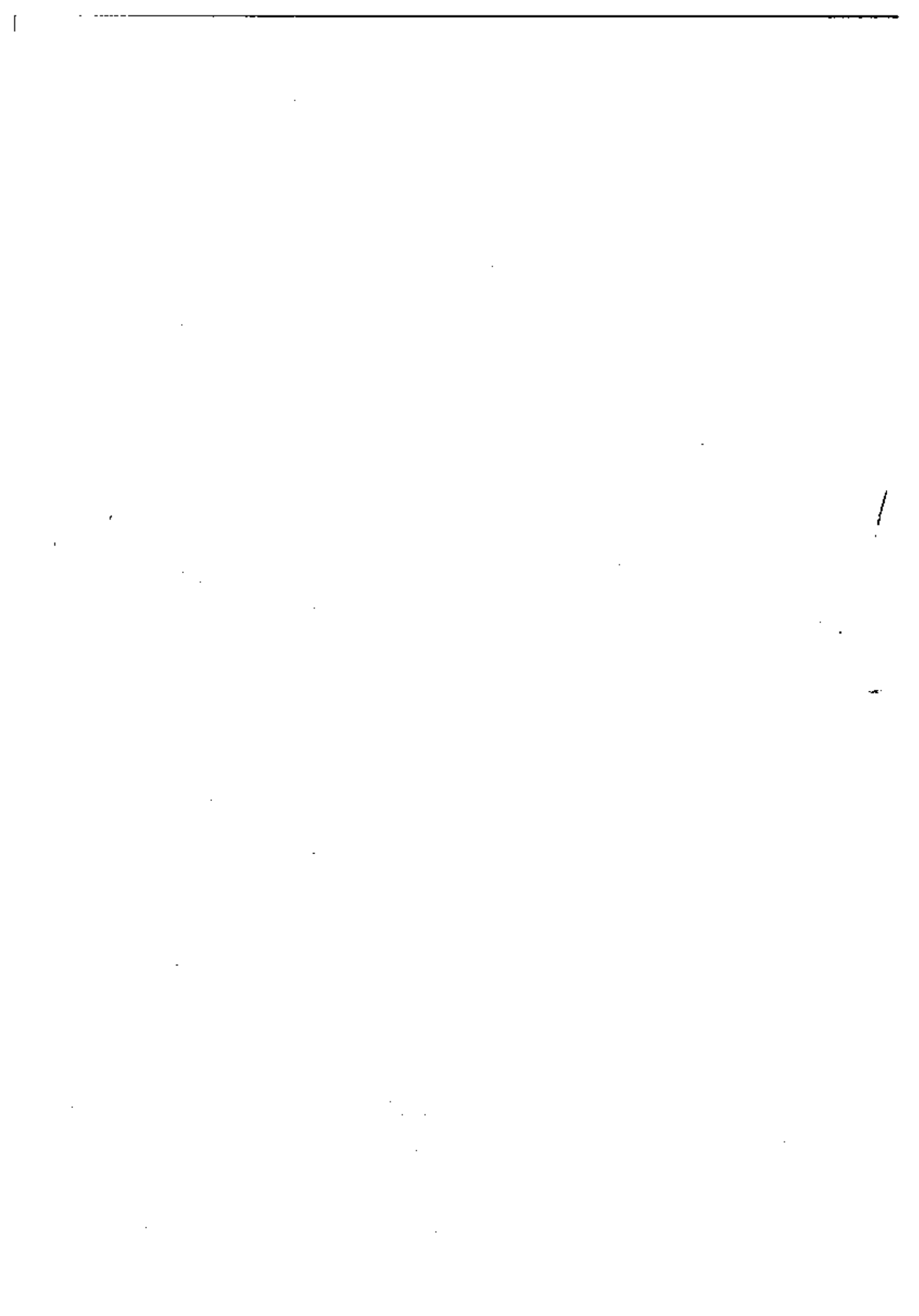
Pronunțată în ședința din data de: 05.07.2021

**PERSOANA DESEMNATA,**  
**Marilena Ortansa Popescu**



Referent/Redactat: S.A.M.

2 ex.





**MINISTERUL JUSTIȚIEI - OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI  
OFICIUL REGISTRULUI COMERȚULUI de lângă TRIBUNALUL BUCUREȘTI**

Exemplar nr. 1

Număr de ordine în registrul comerțului  
J40/7706/1991

Cod unic de înregistrare

361536

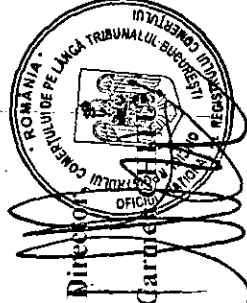
Identificator unic la nivel european

ROONRC..140/7706/1991

**CERTIFICAT  
DE ÎNREGISTRARE MENȚIUNI**

Mențiunea nr. 389697 din 28.06.2021 având ca obiect înregistrarea modificărilor privind  
**UNICREDIT BANK S.A.**

cuprinse în extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 02.03.2021 este înscrisă în registrul  
comerțului la data de 30.06.2021 în baza rezoluției nr. 88805 din 29.06.2021.



Ștefania Carnea

**Data eliberării: 30.06.2021**

**Anexe: Rezoluție**



J40/7706/1991  
EUID - ROONRC.J40/7706/1991  
CUI - 361536

ROMÂNIA  
MINISTERUL JUSTIȚIEI  
OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI  
Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București

DOSAR NR. 389697/28.06.2021  
REZOLUȚIA nr. 828/2021 /29.06.2021  
Pronunțată în ședința din data de: 29.06.2021

**Radu Alina**

– PERSOANĂ DESEMNAȚĂ conform art. 11 alin. (1) din O.U.G. nr. 116/2009 pentru instituirea unor măsuri privind activitatea de înregistrare în registrul comerțului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Pe rol fiind soluționarea cererii de înregistrare nr. 389697 din data de 28.06.2021 pentru UNICREDIT BANK S.A., cod unic de înregistrare: 361536, număr de ordine în registrul comerțului: J40/7706/1991, identificator unic la nivel european: ROONRC.J40/7706/1991.

**PERSOANA DESEMNAȚĂ**

Asupra cererii de față:

Prin cererea înregistrată sub nr. 389697 din data de 28.06.2021 s-a solicitat, înregistrarea în registrul comerțului a unor modificări referitoare la: numire persoane împuternicite .

În susținerea cererii au fost depuse înscrisurile menționate în cererea de înregistrare.

Examinând înscrisurile menționate PERSOANA DESEMNAȚĂ, constatând că sunt îndeplinite cerințele legale, în conformitate cu art. 1,2 și 6 din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare, ale Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Legii 359/2004 cu modificările și completările ulterioare urmează a admite prezenta cerere privind înregistrarea în registrul comerțului a modificărilor solicitate .

**PENTRU ACESTE MOTIVE  
ÎN CONDIȚIILE LEGII  
DISPUNE**

Admite cererea de înregistrare așa cum a fost formulată și dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor cu privire la: numire persoane împuternicite, potrivit datelor din: Extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 02.03.2021.

Dispune publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, a următoarelor acte: Extras din hotărârea consiliului de supraveghere din 02.03.2021.

Executorie de drept.

Cu drept de plângere, în termen de 15 zile, la Tribunalul București în condițiile art. 6 alin. (3) - (5) și următoarele din O.U.G. 116/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare.

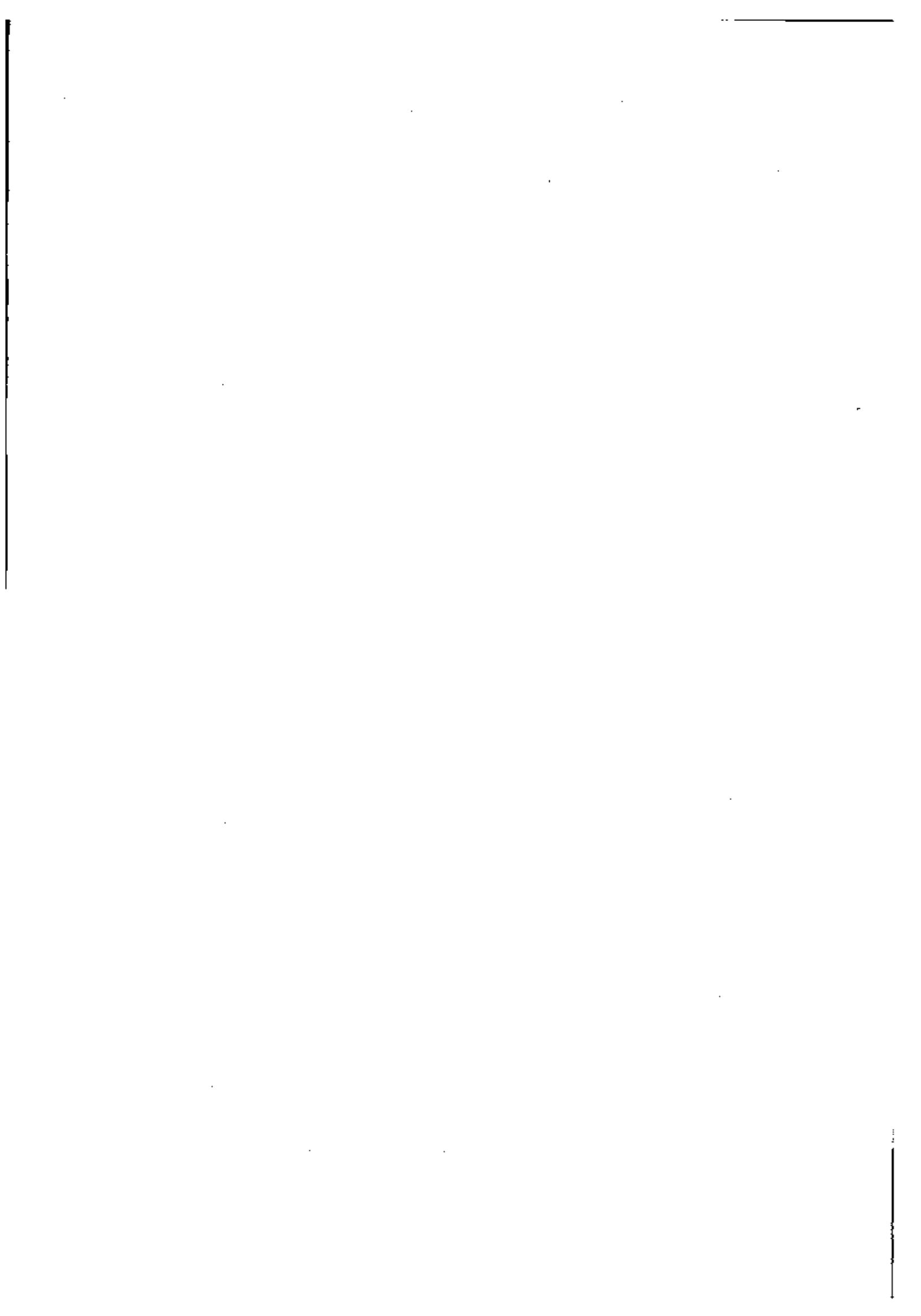
Pronunțată în ședința din data de: 29.06.2021

Referent/Redactat: M.A.  
2 ex.

PERSOANA DESEMNAȚĂ

Radu Alina





**Anexa 7:**  
**Declaratia de Conformitate**

## DECLARATIE

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

S-au intocmit "Situatiile Financiare consolidate si individuale" ale Grupului UniCredit Bank S.A. ("Grupul") la 31 decembrie 2021, in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru:

Persoana juridica: UNICREDIT BANKS.A.

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

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

Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991

Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni

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

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului isi asuma raspunderea pentru intocmirea "Situatiilor Financiare consolidate si individuale" la 31 decembrie 2021.

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

a) politicile contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate si individuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;

b) situatiile financiare anuale consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea Grupului.

Presedinte Executiv,

Catalin Rasvan Radu



Vicepresedinte Executiv,

Philipp Gamauf





**Anexa 8:**  
**Situatii financiare si raport auditor**

# Unlock your potential



## 2021

Situații financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Empowering  
Communities to Progress.



The emissions related to the printing and distribution of the 2021 Annual Report and Accounts and the 2021 Integrated Report have been compensated with the support of Officinæ Verdi, which uses Gold Standard credits gained through the development of a landfill gas capture project in China. The Gold Standard is supported by WWF as it is the most rigorous global certification standard for carbon offset projects.





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

Situatii financiare  
consolidate si individuale  
pentru exercitiul financiar incheiat la  
31 decembrie 2021

intocmite in conformitate cu Standardele  
Internationale de Raportare Financiara  
adoptate de Uniunea Europeana

# Cuprins

<b>Raportul auditorului independent</b> .....	<b>1</b>
<b>Situatia consolidata si individuala a rezultatului global</b> .....	<b>1</b>
<b>Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare</b> .....	<b>3</b>
<b>Situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii</b> .....	<b>5</b>
<b>Situatia consolidate si individuala a fluxurilor de trezorerie</b> .....	<b>9</b>
<b>Note la situatiile financiare</b> .....	<b>11</b>
1. ENTITATEA RAPORTOARE .....	11
2. BAZELE INTOCMIRII .....	12
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE.....	14
4. ADMINISTRAREA RISCULUI .....	38
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE .....	118
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE .....	129
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI .....	133
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE .....	134
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE .....	134
10. VENITURI DIN DIVIDENDE .....	135
11. CHELTUIELI CU PERSONALUL .....	135
12. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE .....	135
13. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE .....	136
14. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE .....	136
15. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE.....	137
16. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE.....	137
17. CASTIGURI NETE DIN ALTE ACTIVITATI DE INVESTITII .....	137
18. IMPOZITUL PE PROFIT .....	138
19. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	138
20. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE .....	139
21. CREDITE SI AVANSURI PENTRU BANCII .....	141
22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR .....	142
23. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR .....	145
24. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL .....	147
25. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT .....	148
26. INVESTITII IN FILIALE .....	149
27. IMOBILIZARI CORPORALE.....	150
28. IMOBILIZARI NECORPORALE .....	154
29. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT .....	156
30. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE .....	159
31. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE.....	160
32. DEPOZITE DE LA BANCII .....	161
33. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE .....	161
34. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE .....	161
35. DEPOZITE DE LA CLIENTII .....	162
36. OBLIGATIUNI EMISE.....	163
37. DATORII SUBORDONATE.....	163
38. PROVIZIOANE .....	164
39. ALTE DATORII .....	164
40. CAPITAL SOCIAL .....	165
41. ALTE REZERVE.....	165
42. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE.....	166
43. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE .....	168
44. SEGMENTE OPERATIONALE.....	170
45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) .....	177
46. IMPACTUL COVID .....	182
47. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI .....	184
<b>Raportul Directoratului</b> .....	<b>1-44</b>

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,  
UniCredit Bank S.A.

### Raport cu privire la situațiile financiare

#### Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate ale UniCredit Bank S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Bd. Expoziției 1F, Sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361536, care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2021 și situația individuală și consolidată a rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

#### *Situațiile financiare individuale*

- Total capitaluri proprii: 5.896.819 mii RON
- Profitul net al exercițiului financiar: 639.306 mii RON

#### *Situațiile financiare consolidate*

- Total capitaluri proprii: 6.544.747 mii RON
- Profitul net al exercițiului financiar: 805.651 mii RON

- În opinia noastră:
  - situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2021, și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
  - situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2021, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu IFRS și cu Ordinul 27/2010.

#### Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

#### Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale și consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited, o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, la firmele membre ale acesteia, în cadrul căreia fiecare firmă membră este o persoană juridică independentă. Pentru o descriere amănunțită a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu Limited și a firmelor membre, vă rugăm să accesați [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre).



Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p>	
<p>În urma adoptării IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 3 lit. (g) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2021, liniile cheie din situațiile financiare ale Grupului, impactate de aplicarea IFRS 9, sunt creditele și avansurile acordate clienților în valoare de 29.395.410 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 1.869.059 mii RON) și creanțele nete din contractele de leasing în valoare de 3.722.302 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 276.006 mii RON).</p> <p>Grupul aplică un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind diferite ipoteze privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților (inclusiv creanțele din contractele de leasing). Întrucât stabilirea provizioanelor corespunzătoare pentru depreciere pentru pierderile preconizate din credite aferente creditelor și avansurilor acordate clienților (inclusiv creanțele din contractele de leasing) implică utilizarea de modele complexe (care depind, în general, de elemente IT) precum și un nivel semnificativ de judecată din partea Conducerii, procesul de evaluare a pierderilor preconizate din credite poate fi supus subiectivității conducerii. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților (inclusiv creanțele din contractele de leasing) constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și avansurilor acordate clienților (inclusiv creanțele din contractele de leasing) în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea cerințelor de depreciere corespunzătoare, această arie de audit este considerată un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale aplicate de către Conducere au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc;</li> <li>• interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9 reflectate în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>• ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți;</li> <li>• identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și a celor cu indicatori de depreciere;</li> </ul>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creditelor și a creanțelor din contractele de leasing și am evaluat metodologia aplicată în determinarea deprecierei, precum și ipotezele cheie și datele sursă folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au constatat în:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Testarea controalelor cheie privind: <ul style="list-style-type: none"> <li>• asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>• identificarea la timp a indiciilor de depreciere, inclusiv creșterea semnificativă a riscului de credit;</li> <li>• analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare;</li> <li>• procesele de guvernare implementate pentru modelele de depreciere colectivă, datele de intrare și ajustările cu provizioane suplimentare, revizuirea ECL.</li> </ul> </li> <li>2) Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în: <ul style="list-style-type: none"> <li>• dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv efectuarea de proceduri privind calitatea datelor sursă;</li> <li>• dezvoltarea modelelor privind pierderile preconizate din credite;</li> <li>• dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit;</li> <li>• dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL;</li> </ul> </li> </ol>

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• evaluarea informațiilor prospective.</li> </ul>	<p>Pentru toate procedurile de mai sus, am implicat specialiști în riscul de credit care au analizat modul de dezvoltare a modelului ECL, modelele prospective și codul sursă pentru a testa dacă acestea reflectă în mod adecvat politicile și metodologiile Grupului.</p> <p>3) Verificarea implementării corespunzătoare a noii metodologii de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;</li> <li>• evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii;</li> <li>• testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul>
<p><b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</b></p>	
<p>Facem referire la notele 7 și 8 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2021, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 1.693.527 mii RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 574.290 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților (inclusiv creanțe din leasing financiar). Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi;</li> <li>• comisioanele pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane;</li> <li>• comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane.</li> </ul> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am testat controalele interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și avansurilor acordate clienților și creanțelor din contractele de leasing financiar;</li> <li>• înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii;</li> <li>• supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului;</li> <li>• controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.</li> </ul> <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării:</li> <li>• comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</li> <li>• comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar.</li> </ul> <p>- Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte.</p> <p>- Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</p> <p>- Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective.</p>

## Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, care include și declarația nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale și consolidate nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul individual și consolidat al administratorilor („Raportul Administratorilor”), am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale și consolidate;
- b) Raportul Administratorilor, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

## Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale și consolidate în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

## Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
  - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
  - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
  - Obținem, probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

## Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

### *Cerințe privind auditul entităților de interes public*

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 14 aprilie 2021 să audităm situațiile financiare individuale și consolidate ale UniCredit Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 9 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2013 până la 31 decembrie 2021.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.
- Nu au fost furnizate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

### **Raport privind conformitatea cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF“)**

Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității situațiilor financiare consolidate întocmite de UniCredit Bank S.A. incluse în raportul financiar anual prezentat în fișierul digital 5493003BDYD5VPGUQS04 („Fișierele Digitale”), cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei.

(1) *Responsabilitatea conducerii UniCredit Bank S.A. pentru fișierele digitale întocmite în conformitate cu ESEF*

Conducerea UniCredit Bank S.A. este responsabilă pentru întocmirea fișierelor digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate include:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea și aplicarea marcajelor iXBRL corespunzătoare;
- asigurarea consecvenței între Fișierele Digitale și situațiile financiare consolidate care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea întocmirii fișierelor digitale în conformitate cu ESEF.

## (II) Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare consolidate incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amplexarea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la dispozițiile prevăzute în ESEF, cauzate fie de fraudă sau de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă include:

- obținerea unei înțelegeri a procesului de pregătire a fișierelor digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea fișierelor digitale care includ datele marcate, cu situațiile financiare consolidate auditate ale UniCredit Bank S.A. care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă toate situațiile financiare care sunt incluse în raportul financiar anual sunt întocmite într-un format XHTML valabil.
- evaluarea dacă toate marcajele, inclusiv marcajele voluntare, sunt în conformitate cu cerințele ESEF.

Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

### Concluzia

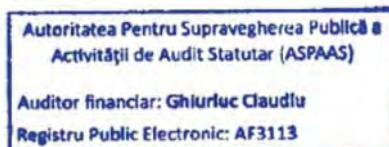
În opinia noastră, situațiile financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, incluse în raportul financiar anual, în fișierele digitale sunt, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Regulamentul ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare consolidate. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare consolidate ale UniCredit Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 este inclusă în secțiunea *Raportul cu privire la situațiile financiare* de mai sus.

Claudiu Ghiurluc, Partener de Audit



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



În numele:

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

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



Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,  
Etajul 9, Sector 1  
București, România  
25 februarie 2022

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri din dobanzi		1.693.527	1.759.217	1.266.445	1.291.400
Cheltuieli cu dobanzile		(317.278)	(450.551)	(192.576)	(302.569)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>7</b>	<b>1.376.249</b>	<b>1.308.666</b>	<b>1.073.869</b>	<b>988.831</b>
Venituri din comisioane		574.290	452.808	519.788	410.571
Cheltuieli cu comisioane		(187.107)	(146.202)	(173.517)	(137.976)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>8</b>	<b>387.183</b>	<b>306.606</b>	<b>346.271</b>	<b>272.595</b>
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	315.322	305.186	315.335	305.188
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		14.577	81.240	(7.760)	68.079
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(651)	(2.504)	(651)	(2.504)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		1.286	11.606	851	4.999
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		28.879	47.322	28.879	47.322
Venituri din dividende	10	2.229	1.972	2.229	1.972
Alte venituri operationale		9.451	18.719	10.680	11.252
<b>Venituri operationale</b>		<b>2.134.525</b>	<b>2.078.813</b>	<b>1.769.703</b>	<b>1.697.734</b>
Cheltuieli cu personalul	11	(467.557)	(428.668)	(412.116)	(376.092)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	12	(100.520)	(98.735)	(92.663)	(90.868)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	12	(58.813)	(51.970)	(53.946)	(47.482)
Alte cheltuieli administrative	13	(343.527)	(303.855)	(316.629)	(279.729)
Alte cheltuieli operationale	14	(38.329)	(21.709)	(10.711)	(10.973)
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>(1.008.746)</b>	<b>(904.937)</b>	<b>(886.065)</b>	<b>(805.144)</b>
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>		<b>1.125.779</b>	<b>1.173.876</b>	<b>883.638</b>	<b>892.590</b>
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare	15	(166.979)	(510.918)	(97.940)	(366.461)
Pierderi din modificarea activelor financiare		(123)	(2.673)	(123)	(2.673)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		(11.449)	(5.527)	(11.449)	(5.527)
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	16	5.912	19.910	(19.953)	27.343
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati de investitii	17	(325)	-	78	-
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>952.815</b>	<b>674.668</b>	<b>754.251</b>	<b>545.272</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	18	(147.164)	(170.735)	(114.945)	(141.610)
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>		<b>805.651</b>	<b>503.933</b>	<b>639.306</b>	<b>403.662</b>
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		779.531	492.974	-	-
Interesele care nu controleaza		26.120	10.959	-	-
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>		<b>805.651</b>	<b>503.933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>					
<b>Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>					
Reevaluarea obligatiei privind beneficiile definite		142	(1.134)	142	(1.134)
Reevaluarea imobilizarilor corporale	29iii)	1.728	(87)	1.728	(87)
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	29i)	430	144	430	144
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(419)	285	(419)	285
<b>Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>		<b>1.881</b>	<b>(792)</b>	<b>1.881</b>	<b>(792)</b>
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>					
<b>Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:</b>					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	29i)	(112.380)	151.437	(112.380)	151.437
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	29i)	(28.879)	(47.322)	(28.879)	(47.322)
<b>Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:</b>					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	29ii)	14.255	726	14.255	726
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	29ii)	1.262	931	1.262	931
Impozit pe profit elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		20.118	(16.923)	20.118	(16.923)
<b>Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>		<b>(105.624)</b>	<b>88.849</b>	<b>(105.624)</b>	<b>88.849</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit</b>		<b>(103.743)</b>	<b>88.057</b>	<b>(103.743)</b>	<b>88.057</b>
<b>Situatia rezultatului global</b>		<b>701.908</b>	<b>591.990</b>	<b>535.563</b>	<b>491.719</b>
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		675.788	581.031	-	-
Intereselor care nu controleaza		26.120	10.959	-	-

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 februarie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte Executiv



**DL Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020 *Retratat	31.12.2021	31.12.2020 *Retratat
<b>Active:</b>					
Numerar si echivalente de numerar	19	11.269.108	12.236.808	11.269.028	12.229.614
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	20	259.355	555.337	259.355	555.337
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	31	12.249	-	12.249	-
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	21	493.611	212.130	493.611	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	22	29.395.410	25.229.315	27.427.573	22.286.540
Creante nete din leasing financiar	23	3.722.302	3.515.814	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	25	7.950.629	6.148.138	7.950.629	6.148.138
Alte active financiare la cost amortizat*	30	209.484	138.777	192.123	113.032
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	24	1.677.415	3.020.373	1.675.069	3.018.027
Investitii in filiale	26	-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale	27	194.583	215.505	186.624	205.101
Active reprezentand dreptul de utilizare	45	168.672	198.789	162.870	189.896
Imobilizari necorporale	28	300.752	245.934	284.598	231.976
Creante privind impozitul pe profit curent		568	858	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	29	142.887	119.797	59.683	41.246
Alte active*	30	115.834	130.965	58.971	71.605
<b>Total active</b>		<b>55.912.859</b>	<b>51.968.540</b>	<b>50.175.499</b>	<b>45.445.758</b>
<b>Datorii:</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	20	32.129	73.017	32.129	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	31	66.812	81.216	66.812	81.216
Depozite de la banci	32	666.990	595.076	666.990	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	33	4.170.873	5.564.667	570.921	778.203
Depozite de la clienti	35	39.815.528	35.772.365	40.069.143	36.259.081
Obligatiuni emise	36	2.491.879	1.922.036	1.014.391	470.747
Alte datorii financiare la cost amortizat	39	500.899	518.044	434.967	453.359
Datorii subordonate	37	944.183	929.593	835.325	822.466
Datorii din operatiuni de leasing	45	168.791	196.836	164.895	192.717
Datorii privind impozitul pe profit curent		41.468	6.801	35.135	969
Provizioane	38	220.124	223.576	216.201	193.874
Alte datorii nefinanciare	39	248.436	243.364	171.771	164.315
<b>Total datorii</b>		<b>49.368.112</b>	<b>46.126.591</b>	<b>44.278.680</b>	<b>40.085.040</b>

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

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020 *Retratat	31.12.2021	31.12.2020 *Retratat
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	40	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	40	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(33.407)	(46.441)	(33.407)	(46.441)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(10.389)	107.908	(10.389)	107.908
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		14.122	12.722	14.122	12.722
Alte rezerve	41	365.616	325.516	365.616	325.516
Rezultat reportat		4.262.398	3.521.959	3.761.449	3.161.585
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>		<b>6.397.768</b>	<b>5.721.092</b>	<b>5.896.819</b>	<b>5.360.718</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		146.979	120.857	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>6.544.747</b>	<b>5.841.949</b>	<b>5.896.819</b>	<b>5.360.718</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>55.912.859</b>	<b>51.968.540</b>	<b>50.175.499</b>	<b>45.445.758</b>

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

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 februarie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DI. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte Executiv

**DI Philipp Gamauf**  
Vicesedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

31.12.2021	Grup									
mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobiliarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
Sold la 31 decembrie 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.521.959	5.721.092	120.857	5.841.949
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>										
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	779.531	779.531	26.120	805.651
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>										
Reevaluarea imobiliarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.400	-	-	-	1.400	-	1.400
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(118.297)	-	-	-	-	-	(118.297)	-	(118.297)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.034	-	-	-	-	13.034	-	13.034
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	120	-	-	120	-	120
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	<b>(118.297)</b>	<b>13.034</b>	<b>1.400</b>	<b>120</b>	-	-	<b>(103.743)</b>	-	<b>(103.743)</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	<b>(118.297)</b>	<b>13.034</b>	<b>1.400</b>	<b>120</b>	-	<b>779.531</b>	<b>675.788</b>	<b>26.120</b>	<b>701.908</b>
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	888	888	3	891
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1.177.748</b>	<b>(10.389)</b>	<b>(33.407)</b>	<b>14.122</b>	<b>365.616</b>	<b>621.680</b>	<b>4.262.398</b>	<b>6.397.768</b>	<b>146.979</b>	<b>6.544.747</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 in suma de 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;

\*\* Din profitul aferent anului 2021, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2022 a sumei de 32.452 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 februarie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DL. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte Executiv

**DL. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv

Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2020**

31.12.2020											
mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Grup Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total	
Sold la 31 decembrie 2019	1.177.748	20.330	(47.833)	12.682	298.289	621.680	3.050.001	5.132.897	109.894	5.242.791	
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>											
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	492.974	492.974	10.959	503.933	
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>											
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	40	-	-	-	40	-	40	
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	87.578	-	-	-	-	-	87.578	-	87.578	
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	1.392	-	-	-	-	1.392	-	1.392	
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	(953)	-	-	(953)	-	(953)	
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	<b>87.578</b>	<b>1.392</b>	<b>40</b>	<b>(953)</b>	-	-	<b>88.057</b>	-	<b>88.057</b>	
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	<b>87.578</b>	<b>1.392</b>	<b>40</b>	<b>(953)</b>	-	<b>492.974</b>	<b>581.031</b>	<b>10.959</b>	<b>591.990</b>	
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	28.180	-	(28.180)	-	-	-	
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)	4	(29)	
Achizitia unei subsidiare consolidate utilizand metoda punerii in comun a participatiilor ("pooling of interest")	-	-	-	-	-	-	7.197	7.197	-	7.197	
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>1.177.748</b>	<b>107.908</b>	<b>(46.441)</b>	<b>12.722</b>	<b>325.516</b>	<b>621.680</b>	<b>3.521.959</b>	<b>5.721.092</b>	<b>120.857</b>	<b>5.841.949</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 in suma de 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;

\*\* Din profitul aferent anului 2020, Banca a propus Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2021 a sumei de 39.980 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 363,682 mii RON.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 februarie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DI. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte Executiv



**DI. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

31.12.2021 mii RON	Banca							Total
	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**	-	-	-	-	-	-	639.306	639.306
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.400	-	-	-	1.400
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(118.297)	-	-	-	-	-	(118.297)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.034	-	-	-	-	13.034
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	120	-	-	120
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	<b>(118.297)</b>	<b>13.034</b>	<b>1.400</b>	<b>120</b>	-	-	<b>(103.743)</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	<b>(118.297)</b>	<b>13.034</b>	<b>1.400</b>	<b>120</b>	-	<b>639.306</b>	<b>535.563</b>
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	538	538
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1.177.748</b>	<b>(10.389)</b>	<b>(33.407)</b>	<b>14.122</b>	<b>365.616</b>	<b>621.680</b>	<b>3.761.449</b>	<b>5.896.819</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 in suma de 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;

\*\* Din profitul aferent anului 2021, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2022 a sumei de 32.452 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 februarie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DI. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte Executiv

**DI. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv




Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2020**

31.12.2020	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	Total
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**	-	-	-	-	-	-	403.662	403.662
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	40	-	-	-	40
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	87.578	-	-	-	-	-	87.578
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	1.392	-	-	-	-	1.392
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	(953)	-	-	(953)
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	<b>87.578</b>	<b>1.392</b>	<b>40</b>	<b>(953)</b>	-	-	<b>88.057</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	<b>87.578</b>	<b>1.392</b>	<b>40</b>	<b>(953)</b>	-	<b>403.662</b>	<b>491.719</b>
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	28.180	-	(28.180)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)
<b>Sold la 31 Decembrie 2020</b>	<b>1.177.748</b>	<b>107.908</b>	<b>(46.441)</b>	<b>12.722</b>	<b>325.516</b>	<b>621.680</b>	<b>3.161.585</b>	<b>5.360.718</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 in suma de 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;

\*\* Din profitul aferent anului 2020, Banca a propus Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2021 a sumei de 39.980 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015, si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 363,682 mii RON.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 februarie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DI. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte Executiv



**DI. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	18	952.815	674.668	754.251	545.272
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare</b>					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	12	159.333	150.705	146.609	138.350
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare		271.479	589.416	203.562	422.702
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		1.797	(10.990)	1.797	(10.990)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		101.433	109.922	17.775	15.082
Alte ajustari nemonetare		237.731	(165.262)	237.635	(245.346)
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>		<b>1.724.588</b>	<b>1.348.459</b>	<b>1.361.629</b>	<b>865.070</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		1.425.862	5.349.788	1.425.862	5.349.788
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(1.767.886)	(6.036.170)	(1.767.886)	(6.036.170)
(Cresterea)/Descrerea creditelor si avansurilor pentru banci		(276.750)	357.915	(280.887)	358.329
(Cresterea)/Descrerea creditelor si avansurilor acordate clientilor		(4.427.580)	318.117	(5.347.061)	(112.123)
Cresterea creantelor din leasing financiar		(246.588)	(270.099)	-	-
(Cresterea)/Descrerea altor active		(66.513)	43.459	(76.810)	(26.004)
<b>Modificari in datoriile de exploatare</b>					
Cresterea/(Descrerea) depozitelor de la banci		71.938	(1.071.026)	71.938	(1.071.026)
Cresterea depozitelor de la clienti		3.678.686	1.764.033	3.445.611	1.482.935
(Descrerea)/Cresterea altor datorii		(905.442)	129.038	(25.085)	108.838
Impozit pe profit platit		(115.570)	(168.279)	(79.516)	(135.390)
<b>Numerar net (utilizat in)/din activitati de exploatare</b>		<b>(905.255)</b>	<b>1.765.235</b>	<b>(1.272.205)</b>	<b>784.247</b>
<b>Activitatea de investitii</b>					
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		-	311	-	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(127.820)	(149.257)	(120.730)	(141.175)
Pierdere din vanzarea de participatii		(724)	-	-	-
Dividende incasate		2.301	2.462	2.301	2.462
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>		<b>(126.243)</b>	<b>(146.484)</b>	<b>(118.429)</b>	<b>(138.713)</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2021**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Activitatea de finantare</b>					
Dividende platite		(229)	(490)	(229)	(490)
Incasari din obligatiuni emise		544.401	-	544.401	-
Plati obligatiuni emise		(8.279)	(154.146)	-	(146.000)
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		(2.428.303)	(2.507.888)	(216.317)	(245.879)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		1.855.938	1.522.235	-	217.775
Plata datoriilor de leasing	45	(64.523)	(57.442)	(62.429)	(57.000)
<b>Numerar net (utilizat in)/din activitati de finantare</b>		<b>(100.995)</b>	<b>(1.197.731)</b>	<b>265.426</b>	<b>(231.594)</b>
<b>(Descresterea)/Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>		<b>(1.132.493)</b>	<b>421.020</b>	<b>(1.125.208)</b>	<b>413.940</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta</b>		<b>12.242.063</b>	<b>11.698.460</b>	<b>12.234.872</b>	<b>11.698.363</b>
Efectul modificarii cursului de schimb		160.936	122.583	160.761	122.569
<b>Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta</b>	<b>19</b>	<b>11.270.506</b>	<b>12.242.063</b>	<b>11.270.425</b>	<b>12.234.872</b>
Ajustari de depreciere		(1.398)	(5.255)	(1.397)	(5.258)
<b>Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta</b>	<b>19</b>	<b>11.269.108</b>	<b>12.236.808</b>	<b>11.269.028</b>	<b>12.229.614</b>

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:					
Dobanda incasata		1.661.460	1.759.448	1.273.694	1.274.465
Dobanda platita		(306.797)	(451.235)	(200.734)	(314.748)

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 februarie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DI. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte Executiv



**DI Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte Executiv



## **1. ENTITATEA RAPORTOARE**

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

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

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

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

Grupul isi exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

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

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

## **2. BAZELE INTOCMIRII**

### **a) Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare individuale ale Bancii si situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emise de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare.

### **b) Bazele evaluarii**

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

<b>Elemente</b>	<b>Baza de evaluare</b>
Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Valoarea justa
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat
Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justa
Cladiri si terenuri	Valoarea justa
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 consolidate si individuale sunt prezentate in lei (RON), care este moneda functionala si de prezentare. Exceptand situatiile in care este specificat altfel, toate valorile prezentate in 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 consolidate si individuale presupun din partea conducerii utilizarea unor judecati profesionale, estimari si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

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

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

### **e) Tranzactii in moneda straina**

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

Activele si datoriile monetare inregistrate in valuta la data intocmirii situatiilor financiare sunt exprimate in RON la cursul din ziua respectiva. Diferentele rezultate din conversie sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

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

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:

<b>Moneda</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>31 Decembrie 2020</b>	<b>Variatie</b>
Euro (EUR)	1: RON 4,9481	1: RON 4,8694	1,62%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,3707	1: RON 3,9660	10,20%

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

### **f) Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste**

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

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

### **g) Bazele consolidarii**

#### **Filialele**

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

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

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

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

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

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

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

Situatiile financiare ale “DEBO” –subsidiara Bancii, lichidata in 2021 – sunt consolidate in concordanta cu exceptia de la IFRS 3.B1 – “in ceea ce priveste combinarile de intreprinderi aflate sub control comun” utilizand metoda punerii in comun a participatiilor (“pooling of interest”):

- pentru Situatiile pozitiei financiare: valoarea contabila a activelor si pasivelor DEBO sunt incluse in bilantul consolidat pe baza situatiilor financiare individuale pregatite pentru 31 decembrie 2020, dar nu sunt incluse in bilantul consolidat intocmit pentru 31 decembrie 2021
- pentru Situatiile rezultatului global si pentru Situatiile fluxurilor de trezorerie: veniturile si cheltuielile, respectiv intrarile si iesirile de numerar ale DEBO sunt consolidate atat pentru anul 2020 cat si pentru anul 2021.

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

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



### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Politicele contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare consolidate si individuale.

Grupul a reclasificat anumite sume dupa depunerea situatiilor financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2020, in vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor cu prezentarea din anul curent, dupa cum este prezentat mai jos.

Suma de 4.663 mii RON pentru Grup/Banca reprezentand alte creante cu bugetul statului a fost reclasificata in Situatiia pozitiei financiare din categoria „Alte active financiare la cost amortizat” in categoria „Alte active”.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Active financiare:**

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

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

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

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

##### **Datorii financiare:**

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

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

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

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

Un activ financiar este detinut pentru tranzactionare daca este:

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

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

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

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

Un instrument derivat incorporat este o componenta a unui instrument hibrid (combinat) care include, de asemenea, un contract gazda nederivat, cu efectul ca unele fluxuri de numerar ale instrumentului combinat variaza intr-un mod similar cu un instrument derivat independent. Atunci cand un contract hibrid contine o gazda care este o datorie financiara sau un contract care nu intra in sfera de aplicare a IFRS 9, contractul hibrid este evaluat pentru a stabili daca este necesar ca derivatele incorporate sa fie separate de contractul gazda (bifurcat) in conformitate cu IFRS 9. Derivatele incorporate intr-un astfel de contract hibrid sunt separate daca: caracteristicile economice si riscurile derivatului incorporat nu sunt strans legate de cele ale gazdei, un instrument separat cu aceiasi termeni ca si incorporatul derivat ar indeplini definitia unei derivate; si, contractul hibrid nu este masurat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

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

- caracteristicile si riscurile economice ale instrumentului derivat incorporat nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda;
- un instrument separat cu aceiasi termeni ca si instrumentul derivat incorporat s-ar incadra in definitia unui instrument derivat; si

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

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

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

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

- instrumentul hibrid (combinat) nu este evaluat in intregime la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

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

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

Datoriile financiare detinute pentru tranzactionare includ:

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

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

Grupul detine urmatoarele instrumente de tranzactionare la 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020: instrumente financiare clasificate ca detinute in vederea tranzactionarii instrumentelor financiare, active derivate si datorii derivate rezultate din tranzactiile cu clientii si acoperite economic cu tranzactii back-to-back in cadrul Grupului UniCredit SpA.

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

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

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

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

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

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

- Activele si datoriile sunt administrate, evaluate si raportate intern la valoarea justa;
- Desemnarea elimina sau reduce in mod semnificativ o neconcordanța contabila care ar aparea in caz contrar; sau
- Activul sau datoria contine un instrument derivat incorporat care modifica in mod semnificativ fluxurile de trezorerie care altfel ar fi necesare in cadrul contractului.

La 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020, Grupul nu a desemnat alte active sau datorii ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

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

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

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

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

Un activ financiar este clasificat drept activ financiar evaluat obligatoriu la valoarea justa, daca nu indeplineste conditiile, in ceea ce priveste modelul de afaceri sau caracteristicile fluxului de numerar, pentru a fi evaluat la cost amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Urmatorul tip de active ar putea fi, de asemenea, clasificate in acest portofoliu:

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

Grupul a clasificat active financiare obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL) portofoliul actiunilor preferentiale VISA Inc Serias A si Seria C. Valoarea justa este estimata utilizand metodologia furnizata de compania-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor ordinare VISA Inc. cotate la Bursa din New York. Actiunile VISA Inc clasa C au fost clasificate ca „Instrumente de datorie - Active financiare la valoarea justa prin profit si pierdere”. Va rugam sa consultati nota 3.0 si nota 20 pentru prezentare si detalii suplimentare.

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

Un activ financiar este clasificat in clasa active financiare evaluate la cost amortizat daca:

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

Aceste elemente includ, de asemenea, valoarea neta a contractelor de leasing financiar pentru activele in curs de constructie sau care urmeaza sa fie inchiriate, cu conditia ca aceste contracte sa aiba caracteristicile contractelor care implica transferul riscului.

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

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

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

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

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

Instrumentele de datorie hibride aferente instrumentelor de capitaluri proprii, schimburilor valutare, instrumentelor de credit sau indicilor sunt tratate ca instrumente structurate. Instrumentul derivat incorporat este separat de contractul principal si recunoscut ca instrument derivat, cu conditia indeplinirii cerintelor de separare,

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

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

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

si este recunoscut la valoarea justa. Instrumentul derivat incorporat este recunoscut la valoarea sa justa, clasificat ca active sau datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii si ulterior evaluat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

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

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

Banca detine modelul de afaceri „detinut pentru a colecta” – „HTC”, pentru portofoliul de titluri de datorie cu venituri fixe. Modelul de afaceri este sustinut de profilul actual al activelor aferente portofoliului de replicare, intrucat activele financiare respective sunt asociate unor anumite produse (fonduri libere si depozite fara scadenta), iar intentia Bancii este sa detina aceste active financiare pana la scadenta, desemnandu-le in scopul stabilizarii venitului net din dobanzi al Bancii intr-un orizont multianual.

Contabilitatea portofoliului de active financiare cu venituri fixe (HTC) se face in conformitate cu IFRS 9, fiind evaluat la cost amortizat.

In ceea ce priveste vanzarile titlurilor de datorie, acestea nu sunt de obicei compatibile cu un model de afaceri „detinut pentru a colecta” deoarece ar pune la indoiala intentia actuala a Grupului de a detine instrumentele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar aferente principalului si dobanzilor. Drept urmare, exista prezumtia ca instrumentele financiare de creanta clasificate drept HTC sunt pastrate pana la scadenta sau rambursare. Cu toate acestea, urmatoarele tipuri de vanzari nu influenteaza clasificarea in cadrul modelului de afaceri „detinut pentru a colecta”:

- vanzari care nu determina derecunoasterea contabila a activelor financiare, cum ar fi contractele de repo;
- vanzari care apar ca urmare a deteriorarii pozitiei de credit a activelor financiare;
- vanzari care nu au valoare semnificativa (indiferent de frecventa);
- vanzari care se realizeaza aproape de scadenta respectivelor titluri;
- vanzari care sunt rare/nu sunt frecvente.

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

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

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

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

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

Dupa recunoasterea initiala, dobanzile acumulate la instrumentele purtatoare de dobanda sunt inregistrate in contul de profit si pierdere la cost amortizat prin utilizarea metodei ratei efective a dobanzii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In acest sens, renegocierile obtinute atat prin modificarea contractului initial, fie prin incetarea contractului vechi si incheierea unui nou contract, sunt considerate semnificative atunci cand exista o modificare substantiala a termenilor instrumentului. O modificare substantiala poate fi indicata de mai multi factori, printre care: o modificare a monedei, termenii modificati nu mai sunt doar plata principalului si a dobanzii, inlocuirea debitorului initial cu un nou debitor sau valoarea actuala a noilor fluxuri de numerar actualizate la rata dobanzii efective initiale difera de valoarea actuala a fluxurilor de numerar originale cu mai mult de 10%.

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

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

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

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

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

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

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

Imprumuturile finantate de UniCredit SpA nu sunt recunoscute in situatiile financiare ale Grupului (vezi Nota 43 „Angajamente si datorii contingente”), deoarece Grupul si-a transferat dreptul de a primi numerar din aceste imprumuturi, nu si-a pastrat in mod substantial toate riscurile si beneficiile proprietatii si a renuntat la controlul activului.

Reducerea directa a valorii creditelor (write-off) reprezinta operatiunea de reducere directa a valorii contabile brute a creditelor integral acoperite cu ajustari pentru depreciere si transferarea acestora in conturi de evidenta



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

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

extrabilantiere, unde sunt urmarite pana la recuperare. La momentul epuizarii actiunilor legale de recuperare a creantelor, se efectueaza scoaterea din evidenta extrabilantierea.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Creditele si avansurile acordate clientelei, plasamentele la banci si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la costul amortizat, activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (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.

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

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

- compararea, pentru fiecare tranzactie, intre probabilitatea de nerambursare de la data acordarii si cea de la data raportarii, ambele calculate in conformitate cu modelele interne, prin praguri stabilite astfel incat sa ia in considerare toate variabilele-cheie ale fiecărei tranzactii care pot afecta asteptarile bancii privind modificarile probabilitatii de nerambursare in timp (de exemplu vechimea, scadenta, nivelul probabilitatii de nerambursare la data acordarii). In 2021, modelul Transfer logic a fost rafinat pentru portofoliile locale (Corporate, IMM-uri si Persoane fizice) aducand o perspectiva pe viata in ceea ce priveste riscul de neplata si inlocuieste abordarea metodologica care avea o perspectiva de 1 an, pentru a surprinde mai bine alocarea pe stadii a cresterii semnificative a riscului de credit. Astfel implementarea nu a avut un impact semnificativ asupra ajustarilor de depreciere pentru riscul de credit.
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- dovezi interne suplimentare (de exemplu, clasificarea “Restructurat” (forborne));
- o perioada de proba de 3 luni, adica expunerile pot reveni la Stadiul 1 numai dupa ce au trecut 3 luni din momentul in care nu mai sunt indeplinite conditiile de alocare in Stadiul 2.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EBA a definit ca „neperformante” expunerile care indeplinesc unul sau toate criteriile dintre urmatoarele:

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

Incepand cu anul 2021, Grupul a implementat noua definitie a incapacitatii de plata, in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei de neplata si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare. Astfel implementarea nu a avut un impact semnificativ asupra ajustarilor de depreciere pentru riscul de credit.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante a fost aliniat in concordanta cu nivelul stabilit in Regulamentul nr. 5/2018 pentru modificarea si completarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, dupa cum urmeaza:

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, pentru expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 150 RON.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, pentru alte tipuri de expuneri decat expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 1.000 lei.

Pe parcursul anului 2021, modelele PD pe toate segmentele au fost recalibrate cu noua definitie a incapacitatii de plata (DoD) (folosind date istorice retratate cu noi reguli implicite) si implementate in cadrul unor sisteme de rating dedicate.

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

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

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

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

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

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

In special, UniCredit Grop 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 „usoara”) si 5% pentru scenariul pozitiv.

Scenariul de baza este scenariul principal si, intr-adevar, este de asteptat sa fie cel cu cea mai mare probabilitate de aparitie. Scenariul pozitiv si negativ reprezinta 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.

Traectoria virusului, posibilele mutatii si ratele de vaccinare vor continua sa joace un rol important in modelarea perspectivei de crestere in 2022-2024. Scenariul de baza presupune ca dozele de rapel sunt acceptate de marea majoritate a celor care au fost deja inoculati, ca vaccinurile aprobate vor ramane capabile sa neutralizeze eventualele mutatii ale virusului si ca noile valuri ale virusului vor avea tendinta de a avea un impact progresiv mai mic asupra activitatii economice. Probabilitatea atribuita scenariului negativ presupune o probabilitate relativ scazuta ca mutatia virusului sa pericliteze imunitatea indusa de vaccin pe scara larga. Scenariul pozitiv prevede ca toate efectele negative ale crizei COVID-19 se vor evapora pana la sfarsitul anului 2022, cand PIB-ul ar creste peste nivelul sau de tendinta pre-pandemica. Specific:

In **scenariul de baza** (probabilitate de 55%), redresarea activitatii economice continua, dand dovada de rezistenta la orice intensificare reinnoita a pandemiei. Acest lucru este in concordanta cu opinia ca daunele economice ale noilor valuri de COVID-19 tind sa devina progresiv mai mici. Politica fiscala se normalizeaza treptat, ramanand in acelasi timp una de sustinere, iar gospodariile pot conta pe economii mari acumulate in timpul pandemiei. In general, economiile majore ar fi pe drumul spre o expansiune solida in 2022, urmata de o incetinire a ratelor de crestere catre potential in 2023-24. Actuala crestere a inflatiei se dovedeste in mare parte tranzitorie. BCE lasa ratele de politica in asteptare pana in 2024 si calibreaza achizitiile de active pentru a mentine curbele randamentelor sub control.

Probabilitatea scenariului **“Pandemii”** se presupune a fi de 40%. In acest scenariu mutatia virusului va face ca Europa sa se confrunte cu un nou val sever de contagiune. Acest lucru va forta guvernele sa reintroduca restrictii cu privire la mobilitate si la activitatea de afaceri. Presupunem ca imunitatea in masa va fi atinsa abia spre sfarsitul orizontului de prognoza. Avand in vedere aceste ipoteze, criza COVID-19 atenuaza cererea privata cu mai mult decat se presupunea in scenariul de baza, iar efectele negative pe termen lung sunt mai mari. Guvernele vor mentine politici interventioniste pentru a atenua efectele pandemiei si pentru a pastra stabilitatea sociala.

Probabilitatea scenariului **„Pozitiv”** se presupune a fi de 5%. In acest scenariu, ratele mai mari de vaccinare sporesc increderea si PIB-ul cu mai mult decat scenariul de baza. Ritmul redresarii se dovedeste a fi semnificativ mai puternic deoarece gospodariile reduc in mod semnificativ economiile de precautie, in timp ce firmele reiau in forta planurile de investitii care au fost suspendate. Impulsionat de cererea acumulata, PIB-ul zonei euro revine la trendul ante-pandemic inainte de sfarsitul anului 2022. Guvernele isi reduc treptat masurile de sprijin. Pe masura ce indatorarea incetinesc, este mai putin necesar ca politica monetara sa ramana foarte interventionista / expansionista. Ratele de politica raman neschimbate pana in 2024.

Prognozele in ceea ce priveste modificarile in „rata de nerambursare” si in „rata de recuperare” furnizate de Testul de Stres sunt incluse in parametrii PD si LGD in timpul calibrarii. De fapt, parametrii de credit, in mod normal, sunt calibrati pe un orizont care ia in considerare intregul ciclu economic („Through-the-cycle – TTC”), fiind astfel necesara o calibrare de tip „Point-in-time-PIT” si una prospectiva „Forward-looking – FL” care permit reflectarea in acesti parametri de credit a situatiei actuale si a asteptarilor privind evolutia viitoare a ciclului economic. In acest sens, parametrul PD se calculeaza printr-o procedura de calibrare normala, logistica sau Bayesian, utilizandu-se ca punct de ancorare o medie aritmetica a ultimelor rate de nerambursare observate in portofoliu si ratele de insolvabilitate preconizate de functia Testului de Stres. PD determinat in acest fel isi va pierde natura ciclului

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

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

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

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 recuperariile medii pe parcursul perioadei si recuperariile 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.

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

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

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

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

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

Daca instrumentul financiar derivat de acoperire expira sau este vandut, lichidat sau exercitat, sau daca relatia de acoperire nu mai indeplineste criteriile contabilitatii de acoperire a riscurilor valorii juste, sau desemnarea acoperirii este anulata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv.

Cu toate acestea, daca instrumentul financiar derivat este cedat prin novatie catre o contrapartida comuna de catre ambele parti ca urmare a unei prevederi legale fara modificarea termenilor contractuali cu exceptia acelor referitori la novatie, atunci instrumentul financiar derivat nu este considerat expirat sau finalizat.

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

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

Incepand cu iunie 2021 Grupul/Banca a implementat aplicarea 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).

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

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

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

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Grupul considera instrumentele derivate incorporate separat de contractul gazda atunci cand contractul gazda nu se reflecta la valoarea justa in contul de profit si pierdere, si caracteristicile instrumentelor financiare derivate



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

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

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

incorporate nu sunt corelate indeaproape cu contractul gazda. Instrumentele derivate incorporate care sunt separate sunt inregistrate in functie de clasificarea lor si sunt prezentate in situatia pozitiei financiare ca active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

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

La desemnarea initiala a acoperirii, Grupul documenteaza formal relatiile intre instrumentele de acoperire si elementele acoperite, inclusiv obiectivele de management al riscului si strategia privind derularea acoperirii, impreuna cu metoda ce va fi utilizata pentru evaluarea eficacitatii relatiei de acoperire. Grupul evalueaza, atat la

initierea relatiei de acoperire cat si pe parcursul derularii acesteia pe o baza continua, daca instrumentele de acoperire sunt asteptate sa fie eficiente in compensarea modificarilor de valoare justa sau a fluxurilor de trezorerie ale elementelor acoperite pe parcursul perioadei pentru care acoperirea este desemnata. Grupul evalueaza acoperirea fluxurilor de trezorerie pentru o tranzactie previzionata, daca tranzactia previzionata este foarte probabil sa se intample si prezinta o expunere la variatiile fluxurilor de trezorerie care ar putea afecta in cele din urma contul de profit si pierdere.

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

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

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

Grupul a adoptat anticipat „Reforma ratelor dobanzilor de referinta – modificari la IFRS 9, IAS 39 si IFRS 7”. Modificarile ofera masuri temporare care permit contabilitatii de acoperire aplicate de Banca sa continue in perioada de incertitudine, inainte de inlocuirea unei rate a dobanzii de referinta existente cu o alta rata a dobanzii aproape lipsite de risc.

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

Un activ imobilizat (sau un grup de active) este clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii daca valoarea sa contabila va fi recuperata in principal in urma vanzarii mai degraba decat prin utilizarea sa continua.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Activele reposedate ale UniCredit Leasing Corporation IFN ("UCLC") reprezinta active vandute sau disponibile spre vanzare in activitatea curenta, in conformitate cu IAS 2. Prin urmare sunt prezentate in categoria Stocuri – Alte active non-financiare si evaluate la minimul dintre cost si valoarea neta realizabila.

#### **j. Dobanzi**

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

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

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

Incepand cu luna noiembrie 2021, Grupul a implementat "avantajele practice" si recunoaste in contul de profit si pierdere in avans costurile si comisioanele aferente imprumuturilor revolving cu o scadenta mai mica de 18 luni.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi prezentate in situatia consolidata a rezultatului global cuprind:

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

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

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

Veniturile din speze, comisioane si alte venituri din exploatare sunt contabilizate in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de performanta incorporata in contract, conform regulilor „IFRS15 Venituri din contracte cu clientii”. In special:

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

#### **k. Speze si comisioane (continuare)**

- daca obligatia de performanta este indeplinita la un moment specific („moment in timp”), veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciul;
- daca obligatia de performanta este indeplinita in timp, veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pentru a reflecta progresul satisfacerii unei astfel de obligatii.

Grupul furnizeaza servicii bancare clientilor retail si companiilor, inclusiv administrarea conturilor, furnizarea de facilitati de descoperit de cont, tranzactii in valuta, card de credit si servicii prestate in numele clientilor contra unui comision. Comisioanele pentru administrarea contului curent sunt calculate lunar si percepute din contul clientului. Comisioanele bazate pe tranzactii pentru schimburi, tranzactii in valuta si descoperiri de cont se percep in contul clientului atunci cand are loc tranzactia. Comisioanele pentru serviciile prestate in numele clientilor sunt percepute lunar si se bazeaza pe tarife fixe revizuite anual de Grup.

Veniturile din comisioanele de servicii si servicii sunt recunoscute in timp pe masura ce sunt furnizate serviciile. Veniturile aferente tranzactiilor sunt recunoscute in momentul in care are loc tranzactia.

Segmentul bancar de investitii al Grupului ofera diverse servicii legate de finante, inclusiv servicii de administrare a imprumuturilor si servicii de agentie, administrarea unei sindicari de imprumuturi, executarea tranzactiilor clientilor cu schimburi si subscriere de valori mobiliare. Cu toate acestea, daca un client inceteaza contractul inainte de 31 decembrie, atunci pe la reziliere se percepe taxa pentru serviciile prestate pana in prezent. Taxele bazate pe tranzactii pentru administrarea unei sindicalizari de imprumut, executarea tranzactiilor si subscrierea de titluri sunt percepute pe durata termenului tranzactiei, in conformitate cu termenii acordului de facilitate.

In cazul in care calendarul de incasare nu este aliniat la modul in care este indeplinita obligatia de executare, Grupul contabilizeaza un activ contractual sau o datorie contractuala pentru partea din veniturile acumulate in perioada sau pentru a se amana in perioadele urmatoare.

Suma veniturilor legate de veniturile din comisioane si alte venituri din exploatare se masoara pe baza provizioanelor contractuale. Daca suma prevazuta contractual este supusa, total sau partial, variabilitatii, trebuie inregistrat un venit pe baza celei mai probabile sume pe care Grupul se asteapta sa o primeasca. O astfel de suma este determinata pe baza tuturor faptelor si circumstantelor considerate relevante pentru evaluare, care depind de tipul de serviciu oferit si, in special, de prezumtia ca nu este foarte probabil ca veniturile recunoscute sa nu fie inversate semnificativ. Retineti, totusi, ca pentru serviciile furnizate de grup nu este de obicei prevazuta o astfel de variabilitate.

„Venit acumulat” include activele contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS15. In acest context, venitul acumulat reprezinta portiunea din obligatia de performanta deja indeplinita prin serviciile furnizate de Grup si care va fi decontata in perioadele viitoare in conformitate cu prevederile contractuale.

„Venit amanat” include datoriile contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS15.

Venitul amanat reprezinta partea din obligatiile de performanta care nu au fost inca indeplinite prin intermediul serviciilor furnizate de Grup, dar care au fost deja decontate in perioada respectiva sau in perioadele anterioare. Majoritatea acestei sume se refera la obligatiile de performanta care se asteapta a fi indeplinite pana la data raportarii la sfarsitul anului urmator.

Grupul furnizeaza de asemenea servicii de leasing financiar acordate in principal pentru a finanta cumpararea de automobile, vehicule comerciale, echipamente si proprietati imobiliare, pentru care veniturile aferente din taxe si comisioane sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de performanta incorporata in contract. Comisioanele castigate daca obligatia de performanta este indeplinita la un moment specific („moment in timp”) sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciul; in aceasta categorie sunt de asemenea incluse comisioanele din intermedierea asigurarilor aferente contractelor de leasing. Comisioanele castigate daca obligatia de performanta este indeplinita in timp sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt furnizate serviciile sau pe parcursul perioadei de angajament; in aceasta categorie sunt incluse taxele pentru administrarea lunara a contractelor de credit sau leasing financiar, alte taxe pentru serviciile oferite distinct de finantarea oferita (serviciul GAP asigurare, serviciul de asistenta rutiera). Veniturile aferente tranzactiilor (cum ar fi in cazul inchiderii anticipate a contractelor de leasing/de credit) sunt recunoscute in momentul in care are loc tranzactia.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In ceea ce priveste tratamentul contabil aplicat de catre locatar, Standardul IFRS 16 prevede, pentru toate tipologiile de leasing, recunoasterea unui activ, reprezentand dreptul de utilizare a activului suport, in acelasi timp cu recunoasterea unei datorii pentru viitoarele plati care rezulta din contractul de leasing.

La recunoasterea initiala, activul este evaluat la valoarea datoriei din leasing plus platile efectuate inainte de data inceperii contractului de inchiriere, plus costurile directe initiale, minus stimulentele de inchiriere primite si, eventual, plus costurile aducerii activului la starea initiala. Dupa recunoasterea initiala, dreptul de utilizare va fi evaluat avand ca baza regulile cu privire la active reglementate de IAS 16, sau IAS 40 si prin urmare, aplicand modelul bazat pe cost, mai putin deprecierea acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate. Dreptul de utilizare al activelor este amortizat pe durata contractului de leasing.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reevaluarea poate avea loc ca urmare fie a modificării contractului, fie a unei modificări a termenilor de inchiriere care nu rezulta dintr-o modificare a contractului de inchiriere. Aceste ultime modificari sunt contabilizate prin reevaluarea datoriei din leasing prin actualizarea fluxurilor de numerar preconizate revizuite fie cu rata de dobanda originala a contractului, fie cu rata de dobanda incremental revizuita, in functie de motivul reevaluării.

#### **o. Investitii in instrumente de capitaluri proprii**

##### **(i) Filiale**

Filiarele sunt entitati in care Banca detine, direct sau indirect, prin filiale, mai mult de jumatate din drepturile de vot ale unei entitati, cu exceptia cazului in care, in circumstante exceptionale, se poate demonstra clar ca acest tip de proprietate nu constituie control.

Filiarele sunt entitati in care Banca detine jumatate sau mai putin din drepturile de vot si are:

- puterea peste mai mult de jumatate din drepturile de vot, in temeiul unui acord cu alti investitori;
- puterea de a guverna politicile financiare si operationale ale entitatii prin statut sau un acord;
- puterea de a numi sau revoca majoritatea membrilor consiliului de administratie sau structurilor de conducere echivalente, iar controlul entitatii este exercitat de acest consiliu sau organ;
- puterea de a exprima majoritatea voturilor la sedintele consiliului de administratie sau structurilor de conducere echivalente, iar controlul entitatii este exercitat de acest consiliu sau organ.

Incepand cu ianuarie 2013, Banca detine 50,1% din UniCredit Consumer Financing IFN S.A., controlul asupra companiei fiind transferat catre Banca dupa preluarea unui pachet suplimentar de 4,4%. UCFin era anterior achizitiei o entitate asociata.

In primul semestru al anului 2014, Banca a preluat pachetul de control direct in entitatile de leasing UCLC (99,90%) si respectiv UCLRO (99,99%) de la entitatea de leasing controlata de Grupul UniCredit. Procesul de fuziune dintre UCLC si UniCredit Leasing Romania SA ("UCLRO") a inceput in 2014 si s-a finalizat in iunie 2015, cand UCLRO a fost absorbita de UCLC.

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

#### **o. Investitii in instrumente de capitaluri proprii (continuare)**

Banca a contabilizat filialele sale la cost in situatiile financiare individuale in pozitia "Investitii in filiale" in conformitate cu IAS 27 Situatii financiare individuale.

UCLC este la randul sau societata mama si controleaza direct Debo Leasing S.R.L. ("DEBO") - entitate ce se ocupa cu leasingul imobiliar - controlata direct de UCLC care detine 99,99% din capital din aprilie 2014 (DEBO a fost lichidata in decembrie 2021) si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), societate de intermediere polite de asigurari - controlata direct de UCLC care detine 100% din capital din decembrie 2020.

#### **(ii) Entitati asociate**

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul detine o influenta semnificativa, dar nu si control asupra politicilor financiare si operationale.

Grupul nu detine participatii in entitati asociate la 31 decembrie 2021 si nu a detinut nici la 31 decembrie 2020.

#### **(iii) Instrumente de capitaluri proprii**

Grupul detine participatii minoritare in alte entitati care furnizeaza servicii financiare auxiliare si sunt clasificate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Participatiile necotate a caror valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil sunt inregistrate la cost. Ori de cate ori sunt disponibile pe piata noi informatii in ceea ce priveste valoarea justa a acestor instrumente de capital si valorile juste respective pot fi masurate in mod credibil aceste instrumente financiare sunt masurate la valoarea justa recunoscand modificarile valorilor lor juste in pozitia corespunzatoare din alte elemente ale rezultatului global. Participatiile sunt testate cel putin anual pentru depreciere pe baza valorii capitalului net din cele mai recente situatii financiare, comparata cu valoarea neta a respectivului instrument.

Actiunile preferentiale VISA Seria C sunt evidentiata ca active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, valoarea justa fiind estimata utilizand metodologia furnizata de societatea-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor comune VISA Inc. cotate la Bursă de Valori de la New York.

Va rugam sa consultati notele 20 si 24 pentru prezentare si detalii suplimentare.

#### **p. Impozitul pe profit**

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

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

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

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

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

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost de 16% la 31 decembrie 2021 (2020: 16%).



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

#### **q. Compensari**

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

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

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

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

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

#### **s. Imobilizari corporale**

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

Toate imobilizarile corporale sunt recunoscute initial la cost.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ratele de amortizare estimate sunt urmatoarele:

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

#### **s. Imobilizari corporale (continuare)**

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

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

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

#### **t. Imobilizari necorporale**

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **(iii) Amortizare**

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

Durata de viata utila este in general:

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

#### **u. Deprecierea activelor nefinanciare**

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

#### **v. Provizioane**

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

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

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

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

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa si este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila). Garantiile financiare sunt prezentate in notele la situatiile financiare consolidate si individuale in nota 43.

Grupul a desfasurat tranzactii cu Grupul UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA referitor la imprumuturi acordate clientilor nebankari finantate de catre astfel de entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA (vezi Nota 43). In conformitate cu acordurile de participare la risc legate de astfel de imprumuturi, Grupul trebuie sa compenseze Grupul UniCredit SpA si pe celelalte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA, astfel cum este prevazut in Nota 3 c).

Provizioane pentru aceste garantii financiare sunt determinate utilizand metodologia interna a Grupului pentru determinarea depreciilor creditelor si avansurilor acordate clientilor si sunt prezentate in categoria provizioane in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

#### **x. Beneficiile angajatilor**

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

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

##### **(ii) Alte beneficii pe termen lung ale angajatilor**

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

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

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

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

Valoarea justa a optiunilor pe actiuni este determinata utilizand modelul de evaluare Hull and White. Datele de masurare includ pretul actiunii la data masurarii, pretul de exercitare, volatilitatea (volatilitatea medie zilnica istorica pentru o perioada egala cu durata perioadei de dobandire), rata de iesire (procentul anual al Optiunilor pe actiuni pierdute din cauza incheierii), randamentul dividendelor (ultimele patru ani dividend-randament mediu, in functie de durata perioadei de dobandire).

Valoarea economica (valoarea justa) a actiunilor de performanta, reprezentand actiuni ordinare gratuite ale UniCredit SpA, care urmeaza sa fie acordate la realizarea obiectivelor de performanta stabilite la nivel de grup si divizie in planul strategic aprobat de Consiliul de administratie al UniCredit SpA, se masoara luand in considerare piata actiunilor pretul la data acordarii minus valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii pana la data decontarii actiunilor. Parametrii de intrare sunt pretul de piata (media aritmetica a pretului oficial de piata al actiunilor ordinare UniCredit SpA in luna anterioara deciziei Consiliului de acordare) si valoarea economica a conditiilor de dobandire (valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii la data decontarii actiunilor).

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

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

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

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

#### **y. Raportarea pe segmente**

Un segment operational este o componenta a unei entitati:

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

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

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

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

- **Retail** – Grupul furnizeaza persoanelor fizice (cu exceptia clientilor Private Banking) si intreprinderilor mici si mijlocii o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite ipotecare, de nevoi personale, descoperit de cont, facilitate pentru cardul de credit si transfer de fonduri), economisire, servicii de plata si operatiuni cu tilturi de valoare. In segmentul "Retail" este inclusa si UCFin;
- **Corporate Investment Banking ("CIB")**- Grupul ofera servicii si produse prin Directia Tranzactii Bancare Globale (inclusiv servicii platii, trade finance, administrare lichiditatii), Directia Finantare (dezvolta si ofera produse de finantare - Factoring, Investitii imobiliare, Fonduri Europene - fiind de asemenea activ implicata in initierea, structurarea si promovarea tranzactiilor specializate de finantare, sindicalizari si alte tranzactii bancare de investitii specializate, administrare portofoliu de overflow si realizarea analizei financiare pentru tranzactii complexe si cu risc ridicat), Directia Consultanta Financiara Corporatii (managementul consultantei pentru proiectele companiilor privind fuziunile si achizitiile, a acelor referitoare la finantarea pietelor de capital sau alte servicii de consiliere financiara) si Directia Trezorerie. Serviciile sunt furnizate clientilor persoane juridice, companii mijlocii, companii mari, companii internationale, companii imobiliare, sector public si institutii financiare;
- **Private Banking („PB”)** – Se concentreaza pe clienti persoane fizice si familii cu investitii semnificative si/sau persoane importante (VIP). Segmentul ofera produse si servicii bancare personalizate, inclusiv solutii de Management si Custodie a Activelor;
- **Leasing** - Grupul, prin UCLC si Debo, incheie contracte de leasing financiar in principal pentru finantarea achizitiilor de autoturisme, masini de transport, echipamente si imobiliare. Contractele de inchiriere sunt, in principal, incheiate in EUR, USD si RON, si sunt acordate pentru o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani, transferul de proprietate asupra activelor inchiriate facandu-se la sfarsitul contractului de leasing;
- **Altele** - cuprinde toate elementele nealocate segmentelor mai sus mentionate, cum ar fi investitii de capital, taxe si activitatile echipei Administrare Active si Pasive (ALM).

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

#### **z. 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 IASB si adoptate de UE au efect 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 16 „Contracte de leasing”** – Concesii la chirii ca urmare a Covid-19 dupa 30 iunie 2021 adoptate de UE in 30 august 2021 (aplicabile de la 1 aprilie 2021 pentru exercitiile financiare incepand, cel mai tarziu, 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 de la 1 ianuarie 2021 pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023).

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

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

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

- Amendamente la **IAS 16 „Imobilizari corporale”** – Incasari inainte de utilizarea preconizata adoptate de UE in 28 iunie 2021 (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 adoptate de UE in 28 iunie 2021 (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 adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** inclusiv amendamente la IFRS 17 adoptate de UE in 19 noiembrie 2021 (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- 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 formulare adoptate de UE in 28 iunie 2021 (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).

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

#### **z. Noi standarde si interpretari (continuare)**

##### **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 Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), cu exceptia urmatoarelor noi standarde si modificari la standardele existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare in UE la data publicarii acestor situatii financiare (datele efective mentionate mai jos sunt pentru IFRS emise 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;
- 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 **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);
- Amendamente la **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** – Aplicarea initiala a IFRS 17 si IFRS 9 – Informatii comparative (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

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

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

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



#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI**

##### **a) Introducere**

Riscurile sunt administrate printr-un proces de continua identificare, masurare si monitorizare, in functie de limitele de risc, separarea responsabilitatilor si alte controale.

Grupul este expus urmatoarelor riscuri semnificative:

- riscul de credit (include si riscul privind creante din leasing financiar);
- riscul de lichiditate;
- riscul de piata (inclusiv riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare);
- riscul operational;
- riscul reputational;
- riscul de afaceri;
- riscul de investitii financiare;
- riscul aferent investitiilor imobiliare;
- riscul strategic;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul inter-concentrare.

De asemenea, Grupul acorda o atentie sporita si riscului de conformitate si riscului fiscal.

Aceasta nota prezinta informatii despre expunerea Grupului la fiecare dintre riscurile mentionate mai sus, obiectivele, politicile si procesele de evaluare si gestionare permanenta a riscului precum si despre administrarea capitalului de catre Grup.

##### **b) Cadrul de administrare a riscurilor**

Obiectivele privind administrarea riscurilor sunt corelate cu obiectivele generale strategice ale Grupului:

- managementul adecvat si prudent al riscurilor si, in mod special, al riscurilor semnificative;
- cresterea portofoliului de credite intr-o maniera selectiva si realizarea unei structuri echilibrate pe segmente de clienti;
- diversificarea produselor;
- mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate;
- reducerea – pe cat posibil – a impactului negativ generat de criza economica;
- identificarea de solutii optime adaptate la nevoile clientilor ce se confrunta cu efectele negative ale crizei economico-financiare;
- pregatirea corespunzatoare a angajatilor Grupului, astfel incat sa ofere servicii de calitate clientilor;
- integrarea locala a standardelor existente la nivelul Grupului sub forma de regulamente si proceduri interne.

Administrarea riscurilor in cadrul Grupului presupune:

- cultura privind administrarea riscului;
- cadru privind administrarea riscului;
- politica pentru aprobarea de noi produse.

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

##### **b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)**

Cultura privind riscurile in cadrul Grupului este integrata si definita la nivel de ansamblu, fiind bazata pe o intelegere deplina a riscurilor cu care se confrunta Grupul si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere toleranta / apetitul la risc al Grupului.

Obiectivele strategice ale Grupului includ si dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurii de conducere, cat si la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea riscurilor, prin determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a raportului dintre riscuri si profit pe care Grupul il considera acceptabil in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente.

Grupul urmareste administrarea in forma agregata a riscurilor semnificative – riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul reputational, riscul de afaceri, riscul de investitii financiare, riscul strategic si riscul investitiilor imobiliare - urmarindu-se identificarea corelatiilor si interdependentelor intre diferitele tipuri de risc.

Cadrul de administrare a riscurilor se bazeaza pe:

- definirea si stabilirea unor principii de baza, a unor politici, proceduri, limite si controale aferente administrarii riscurilor;
- o structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;
- strategii si tehnici specifice de masurare, evaluare, monitorizare, diminuare si raportare a riscurilor.

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este transpus in mod clar si transparent in norme interne, proceduri, inclusiv in manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele generale aplicabile intregului personal si regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Structurile organizatorice cu rol in administrarea riscurilor sunt:

**Consiliul de Supraveghere** are responsabilitatea generala de stabilire si supraveghere a cadrului general de administrare a riscurilor Bancii si de aprobare a profilului de risc al Bancii.

**Directoratul** implementeaza strategia de administrare a riscurilor si politicile specifice aprobate de Consiliul de Supraveghere privind administrarea riscurilor semnificative.

**Comitetul de Administrare a Riscurilor Operationale stabilit de Consiliul de Supraveghere** indeplineste functii de consiliere pentru deciziile structurilor de conducere cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii si asigura asistenta Consiliului de Supraveghere in supravegherea implementarii de catre conducerea superioara a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii.

Implementarea strategiei privind managementul riscurilor semnificative la nivelul Grupului pentru dezvoltarea si monitorizarea politicilor de administrare a riscului este realizata prin urmatoarele comitete cu responsabilitati privind administrarea riscului:

- Comitetul de Riscuri Financiare;
- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru privind Managementul Riscului de Frauda;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru privind Riscul Operational.

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

##### **b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)**

**Comitetul de Audit** al Grupului este responsabil pentru monitorizarea respectarii politicilor si procedurilor Grupului UniCredit in ceea ce priveste modul de gestionare a riscurilor si procedurile aferente, precum si pentru revizuirea adecvării cadrului general de administrare a riscurilor in raport cu riscurile cu care Banca se confrunta. Comitetul de Audit este asistat in aceste functii de catre Departamentul Audit Intern. Acesta intreprinde atat controale regulate cat si ad-hoc asupra procedurilor de administrare a riscurilor, ale caror rezultate sunt raportate Comitetului de Audit.

##### **c) Riscul de credit**

###### **(i) Administrarea riscului de credit**

Politicile Bancii de administrare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, precum si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificarile conditiilor de piata, produselor si serviciilor oferite. Grupul, prin intermediul standardelor si procedurilor de management si training, urmareste sa dezvolte un mediu constructiv si disciplinat, in cadrul caruia toti angajatii sa isi inteleaga rolurile si obligatiile.

Riscul de credit reprezinta riscul ca o modificare neasteptata a performantei financiare a contrapartidei ar putea genera o modificare a valorii expunerii fata de aceasta. Aceasta modificare a valorii expunerii ar putea genera o stare de nerambursare a contrapartidei, care nu este capabila sa indeplineasca obligatiile contractuale sau diminuarea performantei financiare a contrapartidei: in acest ultim caz este mult mai relevant din perspective marcarii activelor la piata si astfel este clasificat in cadrul portofoliului de tranzactionare.

Grupul a stabilit procese de gestionare a riscului si dispune de instrumente pentru a identifica, masura, monitoriza si controla riscul de credit.

Politica de administrare a riscului de credit a Grupului promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

- Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit;
- Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare credite;
- Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare credite;
- Asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

Administrarea riscului de credit se realizeaza avand in vedere creditele atat la nivel individual, cat si la nivelul intregului portofoliu, luand in considerare aspectele cantitative si calitative aferente riscurilor.

Grupul evalueaza in principal bonitatea clientului/ entitatii care solicita facilitatea de credit. Aceasta evaluare se concentreaza in principal pe determinarea masurii in care entitatea care solicita facilitatea de credit poate sa isi respecte obligatiile de plata in mod autonom, indiferent daca sunt sau nu aduse garantii suplimentare (capacitatea de rambursare).

###### **(ii) Informatia anticipativa (forward looking):**

Grupul aplica probabilitati pentru scenariile prognozate identificate. Scenariul de baza este cel mai probabil rezultat si consta in informatiile utilizate de Grup pentru planificare strategica si bugetare.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 31 decembrie 2021:

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(ii) Informatia anticipativa (forward looking) (continuare):**

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2022	2023	2024
Romania	PIB real, schimbare anuala %	5,0	4,0	4,0
Romania	Inflatia anuala, la sfasit de perioada	3,3	3,4	2,5
Romania	Rata somajului, %	4,5	4,0	3,8
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	1,84	2,04	2,14
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	4,0	3,7	3,5
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	7,0	5,0	5,0

Tabelul de mai jos prezinta un rezumat al principalilor indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic de baza folosit pentru 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

In urma primei implementari in cursul anului 2020 a conceptului de informatii prospective (forward looking) pe industrii, pentru a surprinde mai bine dinamica specifica a fiecarui sector in perioada pandemiei de COVID 19, Banca a continuat actualizarea recurenta a factorului industrie pe parcursul anului 2021.

**(iii) Expunerea la riscul de credit**

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

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

mii RON	Grup				Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii			
<b>La 31 decembrie 2021</b>						
Expunere bruta	36.301.601	11.010.463	1.980.271	16.248	49.292.335	
Bilantiera	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469	
Extrabilantiera	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866	
Ajustare pierderi	(216.468)	(411.783)	(1.437.454)	(856)	(2.065.705)	
Bilantiera	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)	
Extrabilantiera	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)	
<b>Valoare contabila</b>	<b>36.085.133</b>	<b>10.598.680</b>	<b>542.817</b>	<b>15.392</b>	<b>47.226.630</b>	
Bilantiera	21.896.503	7.039.969	458.938	15.392	29.395.410	
Extrabilantiera*	14.188.630	3.558.711	83.879	-	17.831.220	
<b>La 31 decembrie 2020</b>						
Expunere bruta	30.499.910	9.583.400	2.220.730	22.967	42.304.040	
Bilantiera	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664	
Extrabilantiera	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376	
Ajustare pierderi	(145.712)	(388.962)	(1.443.133)	(3.519)	(1.977.807)	
Bilantiera	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)	
Extrabilantiera	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)	
<b>Valoare contabila</b>	<b>30.354.198</b>	<b>9.194.438</b>	<b>777.597</b>	<b>19.448</b>	<b>40.326.233</b>	
Bilantiera	17.888.632	6.731.511	609.172	19.448	25.229.315	
Extrabilantiera*	12.465.566	2.462.927	168.425	-	15.096.918	

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

mii RON	Banca			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
<b>La 31 decembrie 2021</b>					
Expunere bruta	34.324.996	10.418.508	1.816.010	16.248	46.559.514
Bilantiera	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	29.033.141
Extra-bilantiera	13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
Ajustare pierderi	(152.443)	(323.066)	(1.329.089)	(856)	(1.804.598)
Bilantiera	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Extra-bilantiera	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)
<b>Valoare contabila</b>	<b>34.172.553</b>	<b>10.095.442</b>	<b>486.921</b>	<b>15.392</b>	<b>44.754.916</b>
Bilantiera	20.381.646	6.640.953	404.974	15.392	27.427.573
Extrabilantiera*	13.790.907	3.454.489	81.947	-	17.327.343
<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
Extra-bilantiera	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)
Extra-bilantiera	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
<b>Valoare contabila</b>	<b>27.279.091</b>	<b>8.829.115</b>	<b>705.105</b>	<b>19.448</b>	<b>36.813.311</b>
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”.

- Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 21.
- Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 24.



**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii			
<b>La 31 decembrie 2021</b>						
Expunere bruta	3.518.946	317.482	305.909	-	-	4.142.337
Bilantiera	3.377.023	315.599	305.686	-	-	3.998.308
Extra-bilantiera	141.923	1.883	223	-	-	144.029
Ajustare pierderi	(56.383)	(32.507)	(188.066)	-	-	(276.956)
Bilantiera	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	-	(276.006)
Extra-bilantiera	(916)	(12)	(22)	-	-	(950)
<b>Valoare contabila</b>	<b>3.462.563</b>	<b>284.975</b>	<b>117.843</b>	-	-	<b>3.865.381</b>
Bilantiera	3.321.556	283.104	117.642	-	-	3.722.302
Extrabilantiera*	141.007	1.871	201	-	-	143.079
<b>La 31 decembrie 2020</b>						
Expunere bruta	3.224.802	333.497	339.997	-	-	3.898.296
Bilantiera	3.134.267	333.132	338.193	-	-	3.805.592
Extra-bilantiera	90.535	365	1.804	-	-	92.704
Ajustare pierderi	(69.929)	(45.178)	(175.947)	-	-	(291.054)
Bilantiera	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	-	(289.778)
Extra-bilantiera	(1.036)	(2)	(238)	-	-	(1.276)
<b>Valoare contabila</b>	<b>3.154.873</b>	<b>288.319</b>	<b>164.050</b>	-	-	<b>3.607.242</b>
Bilantiera	3.065.374	287.956	162.484	-	-	3.515.814
Extrabilantiera*	89.499	363	1.566	-	-	91.428

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

O concesiune se refera la una dintre urmatoarele actiuni:

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

O concesiune poate genera o pierdere pentru creditor.

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

###### **Garantii**

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

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

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

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

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

Valoarea garantiilor prezentate in tabelele de mai jos reprezinta valoarea de piata plafonata la nivelul expunerii individuale a creditului si ajustata ulterior conform procedurii interne. Valoarea colateralelor mentionate in explicatiile narative reprezinta valoarea de piata a acestora inainte de orice ajustare de valoare mai sus prezentate.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	Total din care*:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	1.340.354	1.076.531	177.271	66.318	20.234
<b>Suma bruta</b>	<b>1.340.354</b>	<b>1.076.531</b>	<b>177.271</b>	<b>66.318</b>	<b>20.234</b>
Ajustari de depreciere	(1.110.874)	(879.639)	(153.324)	(58.230)	(19.681)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>229.480</b>	<b>196.892</b>	<b>23.947</b>	<b>8.088</b>	<b>553</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>239.311</b>	<b>180.140</b>	<b>36.046</b>	<b>21.454</b>	<b>1.671</b>
Proprietati	199.533	151.866	25.713	20.578	1.376
Bunuri	22.477	18.728	3.749	-	-
Cesiune de creante	4.058	3.883	175	-	-
Alte colaterale	13.243	5.663	6.409	876	295
<b>Alte credite depreciate</b>					
Stadiul 3	420.970	28.248	90.217	302.241	264
<b>Suma bruta</b>	<b>420.970</b>	<b>28.248</b>	<b>90.217</b>	<b>302.241</b>	<b>264</b>
Ajustari de depreciere	(191.512)	(16.632)	(51.043)	(123.701)	(136)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>229.458</b>	<b>11.616</b>	<b>39.174</b>	<b>178.540</b>	<b>128</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>208.682</b>	<b>18.282</b>	<b>41.682</b>	<b>148.712</b>	<b>6</b>
Proprietati	188.310	14.668	30.455	143.187	-
Bunuri	6.798	3.163	3.361	274	-
Cesiune de creante	343	343	-	-	-
Alte colaterale	13.231	108	7.866	5.251	6
<b>Credite restante nedepreciate</b>					
Stadiul 1	2.074.800	282.450	95.371	1.696.967	12
Stadiul 2	1.151.246	385.091	83.369	681.393	1.393
<b>Suma bruta</b>	<b>3.226.046</b>	<b>667.541</b>	<b>178.740</b>	<b>2.378.360</b>	<b>1.405</b>
Ajustari de depreciere	(188.589)	(6.573)	(7.538)	(174.435)	(43)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.037.457</b>	<b>660.968</b>	<b>171.202</b>	<b>2.203.925</b>	<b>1.362</b>
<b>Credite curente si nedepreciate</b>					
Stadiul 1	20.021.336	12.641.917	2.344.063	5.020.695	14.661
Stadiul 2	6.255.763	4.269.216	650.916	1.303.180	32.451
<b>Suma bruta</b>	<b>26.277.099</b>	<b>16.911.133</b>	<b>2.994.979</b>	<b>6.323.875</b>	<b>47.112</b>
Ajustari de depreciere	(378.084)	(271.449)	(54.776)	(51.419)	(440)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>25.899.015</b>	<b>16.639.684</b>	<b>2.940.203</b>	<b>6.272.456</b>	<b>46.672</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>29.395.410</b>	<b>17.509.160</b>	<b>3.174.526</b>	<b>8.663.009</b>	<b>48.715</b>

\* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 31.264.469 mii RON la 31 decembrie 2021, pentru credite in valoare de 126.181 mii RON Grupul nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 875.093 mii RON la 31 decembrie 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.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2020 mii RON	Total din care*:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	1.390.535	1.107.641	190.556	72.244	20.094
<b>Suma bruta</b>	<b>1.390.535</b>	<b>1.107.641</b>	<b>190.556</b>	<b>72.244</b>	<b>20.094</b>
Ajustari de depreciere	(1.049.462)	(819.346)	(150.379)	(64.736)	(15.001)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>341.073</b>	<b>288.295</b>	<b>40.177</b>	<b>7.508</b>	<b>5.093</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>287.947</b>	<b>207.864</b>	<b>53.076</b>	<b>12.815</b>	<b>14.192</b>
Proprietati	187.107	126.717	34.625	11.936	13.829
Bunuri	40.804	37.045	3.759	-	-
Cesiune de creante	29.946	29.946	-	-	-
Alte colaterale	30.090	14.156	14.692	879	363
<b>Alte credite depreciate</b>					
Stadiul 3	533.618	55.168	114.011	364.406	33
<b>Suma bruta</b>	<b>533.618</b>	<b>55.168</b>	<b>114.011</b>	<b>364.406</b>	<b>33</b>
Ajustari de depreciere	(265.519)	(33.799)	(61.608)	(170.099)	(13)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>268.099</b>	<b>21.369</b>	<b>52.403</b>	<b>194.307</b>	<b>20</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>206.741</b>	<b>24.696</b>	<b>33.552</b>	<b>148.470</b>	<b>23</b>
Proprietati	189.969	18.840	25.949	145.157	23
Bunuri	8.316	2.519	5.490	307	-
Cesiune de creante	1.417	1.417	-	-	-
Alte colaterale	7.039	1.920	2.113	3.006	-
<b>Credite restante nedepreciate</b>					
Stadiul 1	557.194	305.920	161.802	89.472	-
Stadiul 2	652.983	285.844	99.401	266.611	1.127
<b>Suma bruta</b>	<b>1.210.177</b>	<b>591.764</b>	<b>261.203</b>	<b>356.083</b>	<b>1.127</b>
Ajustari de depreciere	(68.946)	(14.025)	(10.831)	(44.049)	(41)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.141.231</b>	<b>577.739</b>	<b>250.372</b>	<b>312.034</b>	<b>1.086</b>
<b>Credite curente si nedepreciate</b>					
Stadiul 1	17.463.713	9.113.407	2.092.561	6.238.609	19.136
Stadiul 2	6.433.621	4.387.691	524.923	1.487.537	33.470
<b>Suma bruta</b>	<b>23.897.334</b>	<b>13.501.098</b>	<b>2.617.484</b>	<b>7.726.146</b>	<b>52.606</b>
Ajustari de depreciere	(418.422)	(253.502)	(49.164)	(115.425)	(331)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>23.478.912</b>	<b>13.247.596</b>	<b>2.568.320</b>	<b>7.610.721</b>	<b>52.275</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>25.229.315</b>	<b>14.134.999</b>	<b>2.911.272</b>	<b>8.124.570</b>	<b>58.474</b>

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	10.429.316	8.968.262	1.190.257	266.243	4.554
Stadiul 2	2.517.928	2.188.099	202.259	123.135	4.435
Stadiul 3	100.189	82.356	13.929	3.552	352
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>13.047.433</b>	<b>11.238.717</b>	<b>1.406.445</b>	<b>392.930</b>	<b>9.341</b>
Ajustari de depreciere	(84.383)	(74.760)	(6.862)	(2.757)	(4)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>12.963.050</b>	<b>11.163.957</b>	<b>1.399.583</b>	<b>390.173</b>	<b>9.337</b>
<b>Extrabilantier - acreditive</b>					
Stadiul 1	128.853	128.781	72	-	-
Stadiul 2	109.831	109.831	-	-	-
Stadiul 3	464	464	-	-	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>239.148</b>	<b>239.076</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ajustari de depreciere	(2.201)	(2.199)	(2)	-	-
<b>Valoarea contabila neta*</b>	<b>236.947</b>	<b>236.877</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Extrabilantier - garantii emise</b>					
Stadiul 1	3.647.297	3.587.000	59.154	839	304
Stadiul 2	975.694	944.815	23.044	2.048	5.787
Stadiul 3	118.294	108.200	9.567	527	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>4.741.285</b>	<b>4.640.015</b>	<b>91.765</b>	<b>3.414</b>	<b>6.091</b>
Ajustari de depreciere	(110.062)	(102.124)	(7.571)	(211)	(156)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>4.631.223</b>	<b>4.537.891</b>	<b>84.194</b>	<b>3.203</b>	<b>5.935</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>17.831.220</b>	<b>15.938.725</b>	<b>1.483.847</b>	<b>393.376</b>	<b>15.272</b>

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



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2020 mii RON	Total din care:	Grup Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	9.517.088	8.155.417	1.035.308	322.415	3.948
Stadiul 2	1.515.983	1.269.874	164.124	77.353	4.632
Stadiul 3	143.735	104.640	32.397	6.461	237
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>11.176.806</b>	<b>9.529.931</b>	<b>1.231.829</b>	<b>406.229</b>	<b>8.817</b>
Ajustari de depreciere	(67.636)	(60.492)	(4.380)	(2.762)	(2)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>11.109.170</b>	<b>9.469.439</b>	<b>1.227.449</b>	<b>403.467</b>	<b>8.815</b>
<b>Extrabilantier - acreditive</b>					
Stadiul 1	58.352	58.216	136	-	-
Stadiul 2	49.992	49.992	-	-	-
Stadiul 3	1.001	1.001	-	-	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>109.345</b>	<b>109.209</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ajustari de depreciere	(1.706)	(1.705)	(1)	-	-
<b>Valoarea contabila neta*</b>	<b>107.639</b>	<b>107.504</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Extrabilantier - garantii emise</b>					
Stadiul 1	2.903.563	2.844.183	58.237	854	289
Stadiul 2	930.821	901.777	21.016	2.286	5.742
Stadiul 3	151.841	147.345	3.346	420	730
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>3.986.225</b>	<b>3.893.305</b>	<b>82.599</b>	<b>3.560</b>	<b>6.761</b>
Ajustari de depreciere	(106.115)	(102.547)	(3.054)	(166)	(348)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>3.880.110</b>	<b>3.790.758</b>	<b>79.545</b>	<b>3.394</b>	<b>6.413</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>15.096.919</b>	<b>13.367.701</b>	<b>1.307.129</b>	<b>406.861</b>	<b>15.228</b>

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

2021 mii RON	Total din care*:	Banca			
		Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>					
Stadiul 3	1.296.527	1.076.531	133.444	66.318	20.234
<b>Suma bruta</b>	<b>1.296.527</b>	<b>1.076.531</b>	<b>133.444</b>	<b>66.318</b>	<b>20.234</b>
Ajustari de depreciere	(1.070.627)	(879.639)	(113.077)	(58.230)	(19.681)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>225.900</b>	<b>196.892</b>	<b>20.367</b>	<b>8.088</b>	<b>553</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>236.213</b>	<b>180.140</b>	<b>32.948</b>	<b>21.454</b>	<b>1.671</b>
Proprietati	199.533	151.866	25.713	20.578	1.376
Bunuri	19.379	18.728	651	-	-
Cesiune de creante	4.058	3.883	175	-	-
Alte colaterale	13.243	5.663	6.409	876	295
<b>Alte credite depreciate</b>					
Stadiul 3	303.095	28.248	83.884	190.699	264
<b>Suma bruta</b>	<b>303.095</b>	<b>28.248</b>	<b>83.884</b>	<b>190.699</b>	<b>264</b>
Ajustari de depreciere	(124.021)	(16.632)	(48.743)	(58.510)	(136)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>179.074</b>	<b>11.616</b>	<b>35.141</b>	<b>132.189</b>	<b>128</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>206.018</b>	<b>18.282</b>	<b>39.292</b>	<b>148.438</b>	<b>6</b>
Proprietati	188.310	14.668	30.455	143.187	-
Bunuri	4.321	3.163	1.158	-	-
Cesiune de creante	343	343	-	-	-
Alte colaterale	13.044	108	7.679	5.251	6
<b>Credite restante nedepreciate</b>					
Stadiul 1	400.358	282.450	67.638	50.258	12
Stadiul 2	710.949	385.091	77.672	246.793	1.393
<b>Suma bruta</b>	<b>1.111.307</b>	<b>667.541</b>	<b>145.310</b>	<b>297.051</b>	<b>1.405</b>
Ajustari de depreciere	(35.140)	(6.573)	(7.338)	(21.186)	(43)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.076.167</b>	<b>660.968</b>	<b>137.972</b>	<b>275.865</b>	<b>1.362</b>
<b>Credite curente si nedepreciate</b>					
Stadiul 1	20.118.247	13.412.049	1.659.988	5.031.549	14.661
Stadiul 2	6.203.965	4.269.216	599.361	1.302.937	32.451
<b>Suma bruta</b>	<b>26.322.212</b>	<b>17.681.265</b>	<b>2.259.349</b>	<b>6.334.486</b>	<b>47.112</b>
Ajustari de depreciere	(375.780)	(275.158)	(48.812)	(51.370)	(440)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>25.946.432</b>	<b>17.406.107</b>	<b>2.210.537</b>	<b>6.283.116</b>	<b>46.672</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>27.427.573</b>	<b>18.275.583</b>	<b>2.404.017</b>	<b>6.699.258</b>	<b>48.715</b>

\* Din totalul valorii brute a creditelor in suma de 29.033.141 mii RON la 31 decembrie 2021, pentru credite in valoare de 125.994 mii RON Banca nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 871.730 mii RON la 31 decembrie 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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 216.272 mii 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.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021		Banca			
mii RON	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice	Private banking
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>					
Stadiul 1	10.028.908	9.109.822	810.260	104.272	4.554
Stadiul 2	2.418.069	2.188.099	159.661	65.874	4.435
Stadiul 3	97.630	82.356	13.929	993	352
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>12.544.607</b>	<b>11.380.277</b>	<b>983.850</b>	<b>171.139</b>	<b>9.341</b>
Ajustari de depreciere	(81.058)	(74.677)	(6.284)	(93)	(4)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>12.463.549</b>	<b>11.305.600</b>	<b>977.566</b>	<b>171.046</b>	<b>9.337</b>
<b>Extrabilantier - acreditive</b>					
Stadiul 1	128.853	128.781	72	-	-
Stadiul 2	109.831	109.831	-	-	-
Stadiul 3	464	464	-	-	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>239.148</b>	<b>239.076</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ajustari de depreciere	(2.201)	(2.199)	(2)	-	-
<b>Valoarea contabila neta*</b>	<b>236.947</b>	<b>236.877</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Extrabilantier - garantii emise</b>					
Stadiul 1	3.648.630	3.588.333	59.154	839	304
Stadiul 2	975.694	944.815	23.044	2.048	5.787
Stadiul 3	118.294	108.200	9.567	527	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>4.742.618</b>	<b>4.641.348</b>	<b>91.765</b>	<b>3.414</b>	<b>6.091</b>
Ajustari de depreciere	(115.771)	(107.833)	(7.571)	(211)	(156)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>4.626.847</b>	<b>4.533.515</b>	<b>84.194</b>	<b>3.203</b>	<b>5.935</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>17.327.343</b>	<b>16.075.992</b>	<b>1.061.830</b>	<b>174.249</b>	<b>15.272</b>

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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”.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>				
Stadiul 3	234.548	48.615	184.730	1.203
<b>Suma bruta</b>	<b>234.548</b>	<b>48.615</b>	<b>184.730</b>	<b>1.203</b>
Ajustari de depreciere	(162.241)	(30.653)	(130.385)	(1.203)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>72.307</b>	<b>17.962</b>	<b>54.345</b>	<b>-</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>69.832</b>	<b>17.662</b>	<b>52.170</b>	<b>-</b>
Proprietati	37.767	-	37.767	-
Masini si echipamente	32.065	17.662	14.403	-
<b>Alte credite depreciate</b>				
Stadiul 3	71.138	-	69.399	1.739
<b>Suma bruta</b>	<b>71.138</b>	<b>-</b>	<b>69.399</b>	<b>1.739</b>
Ajustari de depreciere	(25.804)	-	(24.939)	(865)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>45.334</b>	<b>-</b>	<b>44.460</b>	<b>874</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>42.586</b>	<b>-</b>	<b>41.733</b>	<b>853</b>
Masini si echipamente	42.586	-	41.733	853
<b>Credite restante nedepreciate</b>				
Stadiul 1	64.569	335	60.832	3.402
Stadiul 2	27.798	-	27.183	615
<b>Suma bruta</b>	<b>92.367</b>	<b>335</b>	<b>88.015</b>	<b>4.017</b>
Ajustari de depreciere	(834)	(2)	(811)	(21)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>91.533</b>	<b>333</b>	<b>87.204</b>	<b>3.996</b>
<b>Credite curente si nedepreciate</b>				
Stadiul 1	3.312.454	210.171	3.029.153	73.130
Stadiul 2	287.801	457	285.688	1.656
<b>Suma bruta</b>	<b>3.600.255</b>	<b>210.628</b>	<b>3.314.841</b>	<b>74.786</b>
Ajustari de depreciere	(87.127)	(7.705)	(79.037)	(385)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>3.513.128</b>	<b>202.923</b>	<b>3.235.804</b>	<b>74.401</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>3.722.302</b>	<b>221.218</b>	<b>3.421.813</b>	<b>79.271</b>

\* Din totalul valorii brute a creantelor de leasing in suma de 3.998.308 mii RON la 31 decembrie 2021, pentru creante de leasing in valoare de 17.977 mii RON UniCredit Leasing nu a inregistrat ajustari pentru depreciere ca urmare a valorii garantiilor primite. Valoarea totala de piata a acestor garantii este de 50.702 mii RON la 31 decembrie 2021 si este reprezentata de bunuri aflate in proprietate, depozite colaterale si ipoteci imobiliare.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care*:	Corporate	SME	Persoane fizice
<b>Credite semnificative depreciate individual</b>				
Stadiul 3	224.407	55.408	168.045	954
<b>Suma bruta</b>	<b>224.407</b>	<b>55.408</b>	<b>168.045</b>	<b>954</b>
Ajustari de depreciere	(144.223)	(33.630)	(109.639)	(954)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>80.184</b>	<b>21.778</b>	<b>58.406</b>	-
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>78.602</b>	<b>21.067</b>	<b>57.535</b>	-
Proprietati	51.231	-	51.231	-
Masini si echipamente	27.246	21.067	6.179	-
Alte colaterale	125	-	125	-
<b>Alte credite depreciate</b>				
Stadiul 3	113.786	2.633	108.376	2.777
<b>Suma bruta</b>	<b>113.786</b>	<b>2.633</b>	<b>108.376</b>	<b>2.777</b>
Ajustari de depreciere	(31.486)	(742)	(29.813)	(931)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>82.300</b>	<b>1.891</b>	<b>78.563</b>	<b>1.846</b>
<b>Valoarea justa a colateralului</b>	<b>70.574</b>	<b>1.613</b>	<b>67.488</b>	<b>1.473</b>
Masini si echipamente	70.494	1.613	67.408	1.473
Alte colaterale	80	-	80	-
<b>Credite restante nedepreciate</b>				
Stadiul 1	134.458	2.928	127.063	4.467
Stadiul 2	19.735	-	19.010	725
<b>Suma bruta</b>	<b>154.193</b>	<b>2.928</b>	<b>146.073</b>	<b>5.192</b>
Ajustari de depreciere	(3.125)	(16)	(3.026)	(83)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>151.068</b>	<b>2.912</b>	<b>143.047</b>	<b>5.109</b>
<b>Credite curente si nedepreciate</b>				
Stadiul 1	2.999.809	254.404	2.671.031	74.374
Stadiul 2	313.397	1.703	310.907	787
<b>Suma bruta</b>	<b>3.313.206</b>	<b>256.107</b>	<b>2.981.938</b>	<b>75.161</b>
Ajustari de depreciere	(110.944)	(9.281)	(101.066)	(597)
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>3.202.262</b>	<b>246.826</b>	<b>2.880.872</b>	<b>74.564</b>
<b>Valoare contabila totala</b>	<b>3.515.814</b>	<b>273.407</b>	<b>3.160.888</b>	<b>81.519</b>

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

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>				
Stadiul 1	141.923	49.914	90.518	1.491
Stadiul 2	1.883	-	1.883	-
Stadiul 3	223	-	223	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>144.029</b>	<b>49.914</b>	<b>92.624</b>	<b>1.491</b>
Ajustari de depreciere	(950)	(426)	(517)	(7)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>143.079</b>	<b>49.488</b>	<b>92.107</b>	<b>1.484</b>

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

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care:	Corporate	SME	Persoane fizice
<b>Extrabilantier - angajamente de credit</b>				
Stadiul 1	90.536	13.656	76.021	859
Stadiul 2	365	-	365	-
Stadiul 3	1.805	110	1.695	-
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>92.706</b>	<b>13.766</b>	<b>78.081</b>	<b>859</b>
Ajustari de depreciere	(1.276)	(220)	(1.052)	(4)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>91.430</b>	<b>13.546</b>	<b>77.029</b>	<b>855</b>

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

2021 mii RON	Grup					Total
	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	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	2.301.796	553.545	-	-	-	2.855.341
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	19.121.195	4.663.419	-	-	-	23.784.614
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	665.729	2.170.101	-	-	16.248	2.835.830
Clasa 8: depreciate	-	-	1.645.163	-	-	1.645.163
Clasa 9: depreciate	-	-	56.510	-	-	56.510
Clasa 10: depreciate	-	-	59.651	-	-	59.651
Neclasificat	7.415	19.945	-	-	-	27.360
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>22.096.135</b>	<b>7.407.010</b>	<b>1.761.324</b>	<b>16.248</b>	<b>16.248</b>	<b>31.264.469</b>
Ajustare pierderi	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(856)	(1.869.059)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>21.896.503</b>	<b>7.039.969</b>	<b>458.938</b>	<b>15.392</b>	<b>15.392</b>	<b>29.395.410</b>

2020 mii RON	Grup					Total
	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	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	1.358.143	62.324	-	-	-	1.420.467
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	15.896.255	4.645.397	-	-	-	20.541.652
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	762.103	2.366.718	5	-	19.861	3.128.826
Clasa 8: depreciate	-	-	1.629.348	-	3.106	1.629.348
Clasa 9: depreciate	-	-	113.853	-	-	113.853
Clasa 10: depreciate	-	-	180.947	-	-	180.947
Neclasificat	4.406	12.165	-	-	-	16.571
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>18.020.907</b>	<b>7.086.604</b>	<b>1.924.153</b>	<b>22.967</b>	<b>22.967</b>	<b>27.031.664</b>
Ajustare pierderi	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(3.519)	(1.802.349)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>17.888.632</b>	<b>6.731.511</b>	<b>609.172</b>	<b>19.448</b>	<b>19.448</b>	<b>25.229.315</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	Grup				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)	4.765.176	1.156.604	(492)	-	5.921.288
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	9.064.424	1.762.167	-	-	10.826.591
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	372.869	676.451	-	-	1.049.320
Clasa 8: depreciate	-	-	209.326	-	209.326
Clasa 9: depreciate	-	-	516	-	516
Clasa 10: depreciate	-	-	9.597	-	9.597
Neclasificat	2.997	8.231	-	-	11.228
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>14.205.466</b>	<b>3.603.453</b>	<b>218.947</b>	<b>-</b>	<b>18.027.866</b>
Ajustare pierderi	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>14.188.630</b>	<b>3.558.711</b>	<b>83.879</b>	<b>-</b>	<b>17.831.220</b>

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

2020 mii RON	Grup				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)	4.078.561	427.916	5.613	-	4.512.090
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	8.104.170	1.390.569	-	-	9.494.739
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	292.025	669.985	-	-	962.010
Clasa 8: depreciate	-	-	261.068	-	261.068
Clasa 9: depreciate	-	-	29.699	-	29.699
Clasa 10: depreciate	-	-	197	-	197
Neclasificat	4.247	8.326	-	-	12.573
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>12.479.003</b>	<b>2.496.796</b>	<b>296.577</b>	<b>-</b>	<b>15.272.376</b>
Ajustare pierderi	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>12.465.566</b>	<b>2.462.927</b>	<b>168.425</b>	<b>-</b>	<b>15.096.918</b>

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	Banca				Total
	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	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	2.299.273	551.443	-	-	2.850.716
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	17.729.611	4.440.000	-	-	22.169.611
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	482.306	1.903.526	-	16.248	2.385.832
Clasa 8: depreciate	-	-	1.546.313	-	1.546.313
Clasa 9: depreciate	-	-	25.045	-	25.045
Clasa 10: depreciate	-	-	28.264	-	28.264
Neclasificat	7.415	19.945	-	-	27.360
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>20.518.605</b>	<b>6.914.914</b>	<b>1.599.622</b>	<b>16.248</b>	<b>29.033.141</b>
Ajustare pierderi	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>20.381.646</b>	<b>6.640.953</b>	<b>404.974</b>	<b>15.392</b>	<b>27.427.573</b>

2020 mii RON	Banca				Total
	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	
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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	Banca				Din care: active financiare POCI	Total
	Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	4.670.710	1.152.257	-	-	-	5.822.967
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	8.770.941	1.676.028	-	-	-	10.446.969
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	361.743	667.078	-	-	-	1.028.821
Clasa 8: depreciate	-	-	206.784	-	-	206.784
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	9.596	-	-	9.596
Neclasificat	2.997	8.231	-	-	-	11.228
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>13.806.391</b>	<b>3.503.594</b>	<b>216.388</b>	-	-	<b>17.526.373</b>
Ajustare pierderi	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	-	(199.030)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>13.790.907</b>	<b>3.454.489</b>	<b>81.947</b>	-	-	<b>17.327.343</b>

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

2020 mii RON	Banca				Din care: active financiare POCI	Total
	Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
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>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>14.526.771</b>

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



**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				Total
	Creante din leasing financiar (bilantier)	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)	24.472	-	-	-	24.472
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.915.221	264.749	-	-	3.179.970
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	437.330	50.850	-	-	488.180
Clasa 8: depreciate	-	-	247.101	-	247.101
Clasa 10: depreciate	-	-	58.585	-	58.585
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.377.023</b>	<b>315.599</b>	<b>305.686</b>	<b>-</b>	<b>3.998.308</b>
Ajustare pierderi	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.321.556</b>	<b>283.104</b>	<b>117.642</b>	<b>-</b>	<b>3.722.302</b>

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				Total
	Creante din leasing financiar (bilantier)	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)	13.848	-	-	-	13.848
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.304.637	274.368	-	-	2.579.005
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	815.782	58.764	-	-	874.546
Clasa 8: depreciate	-	-	235.749	-	235.749
Clasa 10: depreciate	-	-	102.444	-	102.444
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.134.267</b>	<b>333.132</b>	<b>338.193</b>	<b>-</b>	<b>3.805.592</b>
Ajustare pierderi	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.065.374</b>	<b>287.956</b>	<b>162.484</b>	<b>-</b>	<b>3.515.814</b>

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					Total
	Creante din leasing financiar (extra-bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	7.302	-	-	-	-	7.302
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	125.172	702	-	-	-	125.874
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	9.449	1.181	-	-	-	10.630
Clasa 8: depreciate	-	-	223	-	-	223
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>141.923</b>	<b>1.883</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>144.029</b>
Ajustare pierderi	(916)	(12)	(22)	-	-	(950)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>141.007</b>	<b>1.871</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143.079</b>

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

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					Total
	Creante din leasing financiar (extra-bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	257	-	-	-	-	257
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	79.821	259	-	-	-	80.080
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	10.457	106	-	-	-	10.563
Clasa 8: depreciate	-	-	1.725	-	-	1.725
Clasa 10: depreciate	-	-	79	-	-	79
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>90.535</b>	<b>365</b>	<b>1.804</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92.704</b>
Ajustare pierderi	(1.035)	(2)	(238)	-	-	(1.275)
<b>Valoare contabila neta*</b>	<b>89.500</b>	<b>363</b>	<b>1.566</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91.429</b>

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

**(iii) 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.

2021 mii RON	Grup/Banca					
	Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	492.871	829	-	-	-	493.700
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>492.871</b>	<b>829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>493.700</b>
Ajustare pierderi	(89)	-	-	-	-	(89)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>492.782</b>	<b>829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>493.611</b>
<b>Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiere</b>	<b>2.157.289</b>	<b>86.206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.243.495</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiere	(211)	(23)	-	-	-	(234)
<b>Valoare contabila neta - extra-bilantiere</b>	<b>2.157.078</b>	<b>86.183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.243.261</b>

2020 mii RON	Grup/Banca					
	Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	212.187	-	-	-	-	212.187
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>212.187</b>	<b>-</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>-</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>-</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>-</b>	<b>1.837.928</b>

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

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

2021 mii RON	Grup				Total
	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	
Clasele 1-8: performante	1.678.030	-	-	-	1.678.030
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>1.678.030</b>	-	-	-	<b>1.678.030</b>
Ajustare pierderi	(615)	-	-	-	(615)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.677.415</b>	-	-	-	<b>1.677.415</b>

2020 mii RON	Grup				Total
	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	
Clasele 1-8: performante	3.022.925	-	-	-	3.022.925
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.022.925</b>	-	-	-	<b>3.022.925</b>
Ajustare pierderi	(2.552)	-	-	-	(2.552)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.020.373</b>	-	-	-	<b>3.020.373</b>

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

2021 mii RON	Banca				Total
	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	
Clasele 1-8: performante	1.675.684	-	-	-	1.675.684
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>1.675.684</b>	-	-	-	<b>1.675.684</b>
Ajustare pierderi	(615)	-	-	-	(615)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1.675.069</b>	-	-	-	<b>1.675.069</b>

2020 mii RON	Banca				Total
	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	
Clasele 1-8: performante	3.020.579	-	-	-	3.020.579
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.020.579</b>	-	-	-	<b>3.020.579</b>
Ajustare pierderi	(2.552)	-	-	-	(2.552)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.018.027</b>	-	-	-	<b>3.018.027</b>

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

2021 mii RON	Grup/Banca					
	Titluri de datorie la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	7.952.791	-	-	-	-	7.952.791
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>7.952.791</b>	-	-	-	-	<b>7.952.791</b>
Ajustare pierderi	(2.162)	-	-	-	-	(2.162)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>7.950.629</b>	-	-	-	-	<b>7.950.629</b>

2020 mii RON	Grup/Banca					
	Titluri de datorie la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-8: performante	6.153.873	-	-	-	-	6.153.873
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>6.153.873</b>	-	-	-	-	<b>6.153.873</b>
Ajustare pierderi	(5.735)	-	-	-	-	(5.735)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>6.148.138</b>	-	-	-	-	<b>6.148.138</b>

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



**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

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

mii RON		Grup	
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		<b>9.139.809</b>	<b>8.592.739</b>
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.385.982	1.306.236
	C Industria prelucratoare	567.837	515.541
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	470.136	422.895
	F Constructii	254.176	182.684
	H Servicii de transport si de depozitare	443.591	444.495
	Alte servicii	319.485	311.406
<b>Total SME</b>		<b>3.441.207</b>	<b>3.183.257</b>
Corporate	C Industria prelucratoare	5.111.940	4.534.381
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	5.040.812	3.973.897
	K Institutii financiare si de asigurari	1.498.211	770.510
	L Imobiliare	1.733.698	1.751.353
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.244.011	1.079.336
	Alte servicii	4.054.781	3.146.191
<b>Total Corporate</b>		<b>18.683.453</b>	<b>15.255.668</b>
<b>Total</b>		<b>31.264.469</b>	<b>27.031.664</b>
Ajustari de depreciere		(1.869.059)	(1.802.349)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>29.395.410</b>	<b>25.229.315</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

mii RON		Grup	
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		411.776	425.371
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	822.443	660.458
	C Industria prelucratoare	202.028	178.381
	F Constructii	119.667	107.129
	A Agricultură, silvicultură si piscicultură	97.817	107.738
	H Servicii de transport si de depozitare	50.420	53.396
	Alte industrii	114.070	124.726
<b>Total SME</b>		<b>1.406.445</b>	<b>1.231.828</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.168.536	2.652.868
	C Industria prelucratoare	2.808.030	2.671.977
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.406.382	1.326.094
	K Institutii financiare si de asigurari	763.552	458.596
	F Constructii	847.493	650.704
	Alte industrii	2.244.724	1.769.691
<b>Total Corporate</b>		<b>11.238.717</b>	<b>9.529.930</b>
<b>Total angajamente de credit</b>		<b>12.645.162</b>	<b>10.761.758</b>
Scrisori de garantie			
SME	C Industria prelucratoare	72	-
	Alte industrii	-	136
<b>Total SME</b>		<b>72</b>	<b>136</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	180.503	93.037
	C Industria prelucratoare	33.713	12.806
	F Constructii	20.600	170
	H Servicii de transport si de depozitare	3.796	3.195
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	464	-
<b>Total Corporate</b>		<b>239.076</b>	<b>109.208</b>
<b>Total scrisori de garantie</b>		<b>239.148</b>	<b>109.344</b>
Garantii financiare			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	31.053	26.937
	F Constructii	16.443	13.431
	C Industria prelucratoare	15.018	12.003
	N Activitati de servicii suport si administrative	5.868	6.551
	J Informatii si comunicatii	4.857	4.310
	Alte industrii	18.526	19.367
<b>Total SME</b>		<b>91.765</b>	<b>82.599</b>
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.428.139	793.680
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.313.753	1.195.289
	F Constructii	809.609	812.330
	C Industria prelucratoare	294.234	235.265
	J Informatii si comunicatii	250.233	172.330
	Alte industrii	544.047	684.410
<b>Total Corporate</b>		<b>4.640.015</b>	<b>3.893.304</b>
<b>Total garantii financiare</b>		<b>4.731.780</b>	<b>3.975.903</b>
<b>TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela</b>		<b>18.027.866</b>	<b>15.272.376</b>
Ajustari de depreciere		(196.646)	(175.458)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>17.831.220</b>	<b>15.096.918</b>

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

mii RON		Banca	
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		<b>6.957.569</b>	<b>6.418.585</b>
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.046.779	888.870
	C Industria prelucratoare	558.231	503.417
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	293.729	275.067
	F Constructii	250.051	178.033
	H Servicii de transport si de depozitare	159.059	115.755
	Alte servicii	314.138	305.299
<b>Total SME</b>		<b>2.621.987</b>	<b>2.266.441</b>
Corporate	C Industria prelucratoare	5.111.872	4.533.906
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.959.045	3.904.754
	K Instituti financiare si de asigurari	2.371.772	770.510
	L Imobiliare	1.733.698	1.751.353
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.237.248	1.072.905
	Alte servicii	4.039.950	3.122.361
<b>Total Corporate</b>		<b>19.453.585</b>	<b>15.155.789</b>
<b>Total</b>		<b>29.033.141</b>	<b>23.840.815</b>
Ajustari de depreciere		(1.605.568)	(1.554.275)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>27.427.573</b>	<b>22.286.540</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

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

mii RON		Banca	
Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		189.985	201.242
Angajamente de credit			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	404.721	372.262
	C Industria prelucratoare	197.910	177.430
	F Constructii	119.667	107.129
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	97.817	107.738
	H Servicii de transport si de depozitare	50.420	53.396
	Alte industrii	113.315	124.125
<b>Total SME</b>		<b>983.850</b>	<b>942.080</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.096.290	2.548.237
	C Industria prelucratoare	2.808.030	2.671.977
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.406.382	1.326.094
	K Institutii financiare si de asigurari	977.358	458.596
	F Constructii	847.493	650.704
	Alte industrii	2.244.724	1.813.584
<b>Total Corporate</b>		<b>11.380.277</b>	<b>9.469.192</b>
<b>Total angajamente de credit</b>		<b>12.364.127</b>	<b>10.411.272</b>
Scrisori de garantie			
SME	C Industria prelucratoare	72	-
	Alte industrii	-	136
<b>Total SME</b>		<b>72</b>	<b>136</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	180.503	93.037
	C Industria prelucratoare	33.713	12.806
	F Constructii	20.600	170
	H Servicii de transport si de depozitare	3.796	3.195
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	464	-
	Alte industrii	-	4.801
<b>Total Corporate</b>		<b>239.076</b>	<b>114.009</b>
<b>Total scrisori de garantie</b>		<b>239.148</b>	<b>114.145</b>
Garantii financiare			
SME	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	31.053	26.937
	F Constructii	16.443	13.431
	C Industria prelucratoare	15.018	12.003
	N Activitati de servicii suport si administrative	5.868	6.551
	J Informatii si comunicatii	4.857	4.310
	Alte industrii	18.526	19.367
<b>Total SME</b>		<b>91.765</b>	<b>82.599</b>
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.428.139	793.680
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.313.753	1.195.289
	F Constructii	809.609	812.330
	C Industria prelucratoare	294.234	235.265
	J Informatii si comunicatii	250.233	172.330
	Alte industrii	545.380	684.782
<b>Total Corporate</b>		<b>4.641.348</b>	<b>3.893.676</b>
<b>Total garantii financiare</b>		<b>4.733.113</b>	<b>3.976.275</b>
<b>TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela</b>		<b>17.526.373</b>	<b>14.702.934</b>
Ajustari de depreciere		(199.030)	(176.163)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>17.327.343</b>	<b>14.526.771</b>

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

**• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele nete din leasing financiar (continuare)**

mii RON		UCLC (Unicredit Leasing Corporation)	
Creante din leasing la cost amortizat - bilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		81.745	84.084
SME	F Constructii	607.972	497.635
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	587.642	570.378
	H Servicii de transport si de depozitare	557.818	546.227
	C Industria prelucratoare	504.201	496.453
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	245.785	223.107
	Alte servicii	1.153.567	1.070.632
<b>Total SME</b>		<b>3.656.985</b>	<b>3.404.432</b>
Corporate	C Industria prelucratoare	120.770	153.539
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	77.090	70.880
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	18.507	13.244
	H Servicii de transport si de depozitare	17.598	40.516
	J Informatii si comunicatii	14.308	18.881
	Alte servicii	11.305	20.016
<b>Total Corporate</b>		<b>259.578</b>	<b>317.076</b>
<b>Total</b>		<b>3.998.308</b>	<b>3.805.592</b>
Ajustari de depreciere		(276.006)	(289.778)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>3.722.302</b>	<b>3.515.814</b>

mii RON		UCLC (Unicredit Leasing Corporation)	
Creante din leasing la cost amortizat - extrabilantier		2021	2020
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		53	859
Angajamente de credit			
SME	C Industria prelucratoare	15.720	16.591
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	13.544	6.068
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	13.483	6.174
	F Constructii	9.900	9.977
	L Imobiliare	8.740	10.469
	Alte industrii	32.675	28.802
<b>Total SME</b>		<b>94.062</b>	<b>78.081</b>
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	34.490	6.205
	C Industria prelucratoare	7.957	7.560
	N Activitati de servicii suport si administrative	7.171	-
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	296	-
<b>Total Corporate</b>		<b>49.914</b>	<b>13.765</b>
<b>Total</b>		<b>144.029</b>	<b>92.705</b>
Ajustari de depreciere		(950)	(1.276)
<b>Valoare contabila neta</b>		<b>143.079</b>	<b>91.429</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>					
-Transfer la stagiul 1	2.045.733	(2.038.839)	(6.894)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(2.377.961)	2.442.536	(64.575)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(222.478)	(248.552)	471.030	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(710.364)	(490.437)	(78.779)	-	(1.279.580)
Active financiare noi acordate sau cumparate	8.371.432	1.541.766	104.256	(1)	10.017.454
Active financiare derecunoscute	(3.150.788)	(964.684)	(413.823)	(2.846)	(4.529.295)
Derecunoastere	-	-	(190.524)	-	(190.524)
Alte schimbari	119.654	78.616	16.480	(3.872)	214.750
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	21.896.503	7.039.969	458.938	15.392	29.395.410

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Grup				
Ajustare pierderi - 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 la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>					
-Transfer la stagiul 1	(60.133)	56.034	4.099	-	-
-Transfer la stagiul 2	22.042	(54.466)	32.424	-	-
-Transfer la stagiul 3	4.422	32.040	(36.462)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.706)	(48.710)	(188.812)	-	(240.228)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	29.637	23.178	140	-	52.955
-Derecunoastere	-	-	190.518	-	190.518
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	12.376	7.941	(113.212)	(443)	(92.895)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(100.187)	(96.324)	(84.456)	-	(280.967)
Active financiare derecunoscute	28.269	70.904	221.090	3.106	320.263
Schimbari valutare si alte miscari	(1.077)	(2.545)	(12.734)	-	(16.356)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Grup				Total
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	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	22.314.886	3.429.467	1.888.498	25.265	27.632.851
<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>					
-Transfer la stagiul 1	518.903	(508.556)	(10.347)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(3.957.045)	3.987.215	(30.170)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(450.176)	(220.400)	670.575	-	(1)
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(1.512.140)	(375.862)	(210.593)	-	(2.098.595)
Active financiare noi acordate sau cumparate	4.021.084	1.177.118	75.004	-	5.273.206
Active financiare derecunoscute	(3.005.099)	(421.014)	(163.183)	(1.324)	(3.589.296)
Derecunoastere	-	-	(288.973)	-	(288.973)
Alte schimbari	90.494	18.636	(6.658)	(974)	102.472
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	17.888.632	6.731.511	609.172	19.448	25.229.315

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Grup				Total
Ajustare pierderi - 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 la POCI	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(120.093)	(50.554)	(1.448.399)	(4.106)	(1.619.046)
<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>					
-Transfer la stagiul 1	(10.535)	6.481	4.054	-	-
-Transfer la stagiul 2	28.733	(43.900)	15.166	-	(1)
-Transfer la stagiul 3	7.812	9.042	(16.854)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.786)	(154.110)	(338.417)	-	(495.313)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	5.797	10.106	968	-	16.871
-Derecunoastere	-	-	268.315	-	268.315
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(34.392)	(75.615)	97.257	327	(12.750)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(30.846)	(69.707)	(51.481)	-	(152.034)
Active financiare derecunoscute	20.995	9.627	129.344	-	159.966
Schimbari valutare si alte miscari	3.040	3.537	25.066	260	31.643
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile expunerilor extrabilantiere ale angajamentelor de creditare, acreditivelor si garantiilor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	566.476	(566.467)	(9)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.355.268)	1.359.806	(4.538)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(26.963)	(16.371)	43.334	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(2.333.187)	(521.568)	(150.358)	-	(3.005.113)
Active financiare noi acordate sau cumparate	4.805.223	805.377	32.392	-	5.642.992
Derecunoastere	(35.565)	(1.061)	-	-	(36.626)
Alte schimbari	105.747	46.941	1.549	-	154.237
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	14.188.630	3.558.711	83.879	-	17.831.220

Modificarile ajustarilor de depreciere pentru expunerile extrabilantiere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(3.037)	2.962	75	-	-
-Transfer la stagiul 2	1.833	(4.575)	2.742	-	-
-Transfer la stagiul 3	102	401	(503)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(396)	(10.900)	(20.248)	-	(31.544)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.981	2.816	4	-	4.801
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	436	11.240	27.645	-	39.321
Active financiare noi acordate sau cumparate	(4.671)	(11.306)	(17.711)	-	(33.688)
Active financiare derecunoscute	226	(2.084)	158	-	(1.700)
Schimburi valutare si alte miscari	127	573	922	-	1.622
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	12.167.252	1.606.574	226.420	-	14.000.246
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	291.095	(291.008)	(87)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(606.934)	644.672	(37.738)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(60.417)	(64.338)	124.755	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(1.935.474)	829.768	39.100	-	(1.066.606)
Active financiare noi acordate sau cumparate	2.600.030	664.622	39.070	-	3.303.722
Alte schimbari	23.451	(893.494)	(94.943)	-	(964.986)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	12.465.566	2.462.927	168.425	-	15.096.918

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru expunerile extrabilantiere sunt prezentate mai jos, pentru Grup:

2020 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(12.787)	(8.578)	(132.815)	-	(154.180)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(1.214)	1.109	3	-	(102)
-Transfer la stagiul 2	490	(22.119)	21.629	-	-
-Transfer la stagiul 3	37	1.744	(1.781)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(246)	(3.788)	(22.513)	-	(26.547)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.069	19.483	1.732	-	22.284
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	806	(8.820)	33.191	-	25.177
Active financiare noi acordate sau cumparate	(2.122)	(6.917)	(10.826)	-	(19.865)
Schimbari valutare si alte miscari	530	(5.983)	(16.772)	-	(22.225)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup si Banca, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

2021	Grup/Banca		
mii RON	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	212.187	3.022.925	6.153.873
Schimbari in valoarea contabila bruta			
Schimbari datorate modificarilor ce nu au rezultat in derecunoastere	209.978	(151.962)	1.887.234
Active financiare noi acordate sau cumparate	76.643	1.211.940	61.323
Active financiare derecunoscute	(6.809)	(2.415.064)	(149.639)
Alte schimbari	1.701	10.191	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	493.700	1.678.030	7.952.791
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	493.611	1.677.415	7.950.629

\* Sumele includ activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, reprezentand investitii de capital detinute de UniCredit Leasing in UniCredit Leasing Fleet Management, care sunt in intregime in Stadiul 1-12 luni ECL, iar valoarea contabila bruta a acestora este de 2.346 mii RON la 31 decembrie 2020 si la 31 decembrie 2021 (aplicabil numai pentru Grup).

2021	Grup/Banca		
mii RON	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(57)	(2.552)	(5.735)
Schimbari in ajustarile de pierderi			
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(26)	-	3.516
Active financiare noi acordate sau cumparate	(8)	(50)	(17)
Active financiare derecunoscute	2	1.993	74
Schimburi valutare si alte miscari	-	(6)	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup si Banca, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

2020	Grup/Banca		
mii RON	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	572.918	8.621.166	-
Schimbari in valoarea contabila bruta			
Schimbari datorate modificarilor ce nu au rezultat in derecunoastere	(270.936)	80.611	-
Active financiare noi acordate sau cumparate	8.100	2.148.511	6.153.873
Active financiare derecunoscute	(98.096)	(7.845.762)	-
Alte schimbari	201	18.399	-
<b>Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020</b>	<b>212.187</b>	<b>3.022.925</b>	<b>6.153.873</b>
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(57)	(2.552)	(5.735)
<b>Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020</b>	<b>212.130</b>	<b>3.020.373</b>	<b>6.148.138</b>

\* Sumele includ activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, reprezentand investitii de capital detinute de UniCredit Leasing in UniCredit Leasing Fleet Management, care sunt in intregime in Stadiul 1-12 luni ECL, iar valoarea contabila bruta a acestora este de 2.346 mii RON la 31 decembrie 2019 si la 31 decembrie 2020 (aplicabil numai pentru Grup).

2020	Grup/Banca		
mii RON	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(351)	(6.526)	-
Schimbari in ajustarile de pierderi			
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	123	-	-
Active financiare noi acordate sau cumparate	(5)	(46)	(5.735)
Active financiare derecunoscute	173	4.032	-
Schimburii valutare si alte miscari	3	(12)	-
<b>Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020</b>	<b>(57)</b>	<b>(2.552)</b>	<b>(5.735)</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile bilantiere ale activelor financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Banca				Total
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	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	15.422.207	6.685.083	1.733.525	22.967	23.840.815
<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>					
-Transfer la stagiul 1	1.959.723	(1.959.189)	(534)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(2.161.905)	2.211.743	(49.838)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(187.981)	(208.893)	396.874	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(258.589)	(385.041)	(39.280)	-	(682.910)
Active financiare noi acordate sau cumparate	7.875.925	1.327.166	86.082	(1)	9.289.173
Active financiare derecunoscute	(2.249.618)	(834.554)	(359.127)	(2.846)	(3.443.299)
Derecunoastere	-	-	(184.557)	-	(184.557)
Alte schimbari	118.843	78.599	16.477	(3.872)	213.919
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	29.033.141
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	20.381.646	6.640.953	404.974	15.392	27.427.573

Modificarile ajustarilor de depreciere, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Banca				Total
Ajustare pierderi - 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 la POCI	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>					
-Transfer la stagiul 1	(47.164)	46.988	176	-	-
-Transfer la stagiul 2	16.079	(39.066)	22.987	-	-
-Transfer la stagiul 3	3.339	20.985	(24.324)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.706)	(48.709)	(183.959)	-	(235.374)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	28.278	23.021	118	-	51.417
-Derecunoastere	-	-	184.551	-	184.551
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(6.422)	4.485	(113.488)	(443)	(115.425)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(56.982)	(40.817)	(69.837)	-	(167.636)
Active financiare derecunoscute	14.965	49.248	182.408	3.106	246.621
Schimbari valutare si alte miscari	(845)	(2.445)	(12.157)	-	(15.447)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Banca				Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii			
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)						
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	18.836.183	3.321.623	1.687.120	25.265	23.844.926	
Schimbari in valoarea contabila bruta						
-Transfer la stagiul 1	492.066	(486.019)	(6.047)	-	-	
-Transfer la stagiul 2	(3.598.369)	3.620.278	(21.909)	-	-	
-Transfer la stagiul 3	(339.063)	(189.580)	528.643	-	-	
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(916.438)	(363.895)	(181.792)	-	(1.462.125)	
Active financiare noi acordate sau cumparate	3.296.398	1.092.346	64.587	-	4.453.331	
Active financiare derecunoscute	(2.420.873)	(377.062)	(66.320)	(1.324)	(2.864.255)	
Derecunoastere	-	-	(286.272)	-	(286.272)	
Alte schimbari	72.303	67.392	15.515	(974)	155.210	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	15.422.207	6.685.083	1.733.525	22.967	23.840.815	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)	
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	15.336.706	6.397.432	552.402	19.448	22.286.540	

Modificarile ajustarilor de depreciere, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Banca				Din care: active financiare la POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii			
Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)						
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(49.836)	(35.658)	(1.276.169)	(4.106)	(1.361.663)	
Schimbari in ajustarile de pierderi						
-Transfer la stagiul 1	(6.477)	5.460	1.017	-	-	
-Transfer la stagiul 2	15.617	(23.811)	8.194	-	-	
-Transfer la stagiul 3	912	3.393	(4.305)	-	-	
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.784)	(150.094)	(330.392)	-	(483.270)	
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	5.118	7.904	331	-	13.353	
-Derecunoastere	-	-	265.614	-	265.614	
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(37.402)	(44.276)	145.345	327	63.667	
Active financiare noi acordate sau cumparate	(19.605)	(56.770)	(45.833)	-	(122.208)	
Active financiare derecunoscute	8.456	2.933	44.495	-	55.884	
Schimburi valutare si alte miscari	500	3.268	10.580	260	14.348	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si altor garantii financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Banca				Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	11.953.675	2.469.669	279.590	-	14.702.934
<b>Schimbari in valoarea contabila bruta</b>					
-Transfer la stagiul 1	542.585	(542.576)	(9)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.280.221)	1.284.759	(4.538)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(26.298)	(16.133)	42.431	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(2.288.287)	(538.774)	(134.934)	-	(2.961.995)
Active financiare noi acordate sau cumparate	4.799.189	799.708	32.312	-	5.631.209
Alte schimbari	105.748	46.941	1.536	-	154.225
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	13.790.907	3.454.489	81.947	-	17.327.343

Modificarile ajustarii pierderii extrabilantiere, pentru banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Banca				Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
<b>Schimbari in ajustarile de pierderi</b>					
-Transfer la stagiul 1	(2.784)	2.784	-	-	-
-Transfer la stagiul 2	1.387	(3.940)	2.553	-	-
-Transfer la stagiul 3	94	364	(458)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(392)	(10.888)	(20.248)	-	(31.528)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.970	2.814	4	-	4.788
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(287)	8.388	27.369	-	35.470
Active financiare noi acordate sau cumparate	(4.318)	(11.214)	(17.702)	-	(33.234)
Schimbari valutare si alte miscari	136	573	928	-	1.637
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si altor garantii financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	11.576.734	1.605.620	220.876	-	13.403.230
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	318.407	(318.320)	(87)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(606.934)	644.672	(37.738)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(57.205)	(64.338)	121.543	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(1.937.341)	835.251	36.482	-	(1.065.608)
Active financiare noi acordate sau cumparate	2.600.029	664.622	39.070	-	3.303.721
Alte schimbari	59.985	(897.838)	(100.556)	-	(938.409)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	11.953.675	2.469.669	279.590	-	14.702.934
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	11.942.385	2.431.683	152.703	-	14.526.771

Modificarile ajustarii pierderii extrabilantiere, pentru banca, sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(10.220)	(18.316)	(149.747)	-	(178.283)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(1.160)	1.157	3	-	-
-Transfer la stagiul 2	490	(22.119)	21.629	-	-
-Transfer la stagiul 3	31	1.744	(1.775)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(246)	(3.788)	(22.043)	-	(26.077)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.069	19.479	1.732	-	22.280
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	808	(8.824)	33.181	-	25.165
Active financiare noi acordate sau cumparate	(2.122)	(6.917)	(10.826)	-	(19.865)
Schimbari valutare si alte miscari	60	(402)	959	-	617
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	47.287	(37.724)	(9.563)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(117.536)	120.021	(2.485)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(102.104)	(12.439)	114.543	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(714.877)	(86.636)	(99.527)	-	(901.040)
Active financiare noi acordate sau cumprate	1.453.190	24.742	19.536	-	1.497.468
Active financiare derecunoscute	(323.204)	(25.497)	(22.861)	-	(371.562)
Derecunoastere	-	-	(32.150)	-	(32.150)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	3.377.023	315.599	305.686	-	3.998.308
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	3.321.556	283.104	117.642	-	3.722.302

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(5.300)	3.767	1.533	-	-
-Transfer la stagiul 2	4.650	(5.200)	550	-	-
-Transfer la stagiul 3	1.779	932	(2.711)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(1)	(215)	(38.615)	-	(38.831)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	5.047	1.812	22	-	6.881
-Derecunoastere	-	-	32.150	-	32.150
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	22.894	5.344	3.809	-	32.047
Active financiare noi acordate sau cumprate	(17.639)	(468)	(13.740)	-	(31.847)
Active financiare derecunoscute	3.111	7.365	7.507	-	17.983
Schimburii valutare si alte miscari	(1.115)	(656)	(2.840)	-	(4.611)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	3.034.128	251.219	315.407	-	3.600.754
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	126.892	(121.122)	(5.769)	-	1
-Transfer la stagiul 2	(169.379)	246.341	(76.962)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(105.646)	(51.978)	157.624	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(642.289)	(47.817)	(40.123)	-	(730.229)
Active financiare noi acordate sau cumprate	1.113.274	67.887	27.211	-	1.208.372
Active financiare derecunoscute	(222.713)	(11.398)	(12.539)	-	(246.650)
Derecunoastere	-	-	(26.656)	-	(26.656)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	3.065.374	287.956	162.484	-	3.515.814

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(49.397)	(11.843)	(215.998)	-	(277.238)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(5.696)	4.610	1.086	-	-
-Transfer la stagiul 2	2.138	(45.565)	43.427	-	-
-Transfer la stagiul 3	919	998	(1.917)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(113)	(8.132)	(30.571)	-	(38.816)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.516	22.644	20	-	24.180
-Derecunoastere	-	-	26.656	-	26.656
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	13.912	(1.292)	11.489	-	24.109
Active financiare noi acordate sau cumprate	(32.678)	(6.417)	(10.499)	-	(49.594)
Active financiare derecunoscute	1.428	97	5.236	-	6.761
Schimburii valutare si alte miscari	(922)	(276)	(4.638)	-	(5.836)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile pentru expunerile extrabilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	90.535	365	1.804	-	92.704
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	114	-	(114)	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(79.530)	(102)	(1.609)	-	(81.241)
Active financiare noi acordate sau cumparate	130.804	1.620	142	-	132.566
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	141.923	1.883	223	-	144.029
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(916)	(12)	(22)	-	(950)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	141.007	1.871	201	-	143.079

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru expunerile extrabilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(9)	-	9	-	-
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	8	-	-	-	8
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	993	1	223	-	1.217
Active financiare noi acordate sau cumparate	(855)	(11)	(12)	-	(878)
Schimburi valutare si alte miscari	(17)	-	(4)	-	(21)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(916)	(12)	(22)	-	(950)



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

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

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2019	124.611	-	957	-	125.568
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	185	-	(185)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(254)	254	-	-	-
-Transfer la stagiul 3	(112)	-	112	-	-
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	(107.174)	5	(549)	-	(107.718)
Active financiare noi acordate sau cumparate	73.279	106	1.469	-	74.854
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	90.535	365	1.804	-	92.704
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2020	89.499	363	1.566	-	91.428

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2020 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2019	(927)	-	(133)	-	(1.060)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	1	-	(1)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(16)	-	16	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	-	-	(8)	-	(8)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	15	-	1	-	16
-Schimbari datorate modif ce nu au rezultat in urma derecunoasterii	803	(1)	95	-	897
Active financiare noi acordate sau cumparate	(895)	(1)	(205)	-	(1.101)
Schimburii valutare si alte miscari	(17)	-	(3)	-	(20)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(1.036)	(2)	(238)	-	(1.276)

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

##### **d) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea grupului de a nu-si onora obligatiile scadente contractuale cu clientii si tertii. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate. Riscul de lichiditate are urmatoarele subcategorii: riscul cauzat de nesincronizarea in timp, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

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

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

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, Banca mentine doua grupuri: Comitetele de administrare care au functie de decizie strategica si Unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finante, Risc financiar si Trezorerie-Piete financiare.

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

- incurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni proprii.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de business sustenabile. De aceea, Banca aplica un mecanism adecvat pentru transferul preturilor interne.

Masurile cheie folosite de catre grup pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurala se foloseste pentru monitorizarea proportiei in care activele pe termen mediu si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati stabile;
- indicatorii de lichiditate stabiliti prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, precum indicatorul de lichiditate calculat conform Regulamentului BNR 25/2011, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, indicatorul de finantare stabila neta;
- alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru a evalua, printre altele concentrarea finantarii, masura in care creditele acordate clientelei sunt sustinute prin fonduri comerciale.

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

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2021 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2021 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	-	-	-	-	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	1.040	226.827	265.744	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	3.190.105	9.267.688	10.127.086	6.810.531	-	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	18.833	289.362	3.098.428	315.679	-	3.722.302
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	826.591	8.429	1.677.415
Alte active financiare	199.308	1.006	9.170	-	-	209.484
<b>Total active financiare</b>	<b>14.818.023</b>	<b>10.507.512</b>	<b>17.965.044</b>	<b>11.643.795</b>	<b>55.189</b>	<b>54.989.563</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.934	5.609	10.314	10.272	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite de la banci	609.633	-	57.357	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	147.647	601.199	3.284.404	1.081.806	-	5.115.056
Obligatiuni emise	-	1.761.201	185.770	544.908	-	2.491.879
Depozite de la clienti	38.308.973	1.503.094	3.461	-	-	39.815.528
Alte datorii financiare	465.001	-	35.898	-	-	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	22.843	35.760	103.767	6.421	-	168.791
<b>Total datorii financiare</b>	<b>39.560.893</b>	<b>3.908.686</b>	<b>3.696.631</b>	<b>1.691.874</b>	<b>-</b>	<b>48.858.084</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>(24.742.870)</b>	<b>6.598.826</b>	<b>14.268.413</b>	<b>9.951.921</b>	<b>55.189</b>	<b>6.131.479</b>
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.639.118	(20.589)	(791.938)	(826.591)	-	-
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat</b>	<b>(23.103.752)</b>	<b>6.578.237</b>	<b>13.476.475</b>	<b>9.125.330</b>	<b>55.189</b>	<b>6.131.479</b>

\*) In cadrul gestionarii lichiditatii, Grupul detine titluri de stat si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate. De asemenea, majoritatea acestor valori mobiliare sunt disponibile pentru refinantare pentru a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

31.12.2021 mii RON	Grup					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>Angajamente</b>						
Angajamente irevocabile date	(3.742.591)	(502.755)	(221.791)	-	-	(4.467.137)
Angajamente irevocabile primite	1.426.402	381.004	-	-	-	1.807.406
Garantii financiare date	-	(6.958.026)	-	-	-	(6.958.026)
<b>(Deficit)/ excedent de angajamente</b>	<b>(2.316.189)</b>	<b>(7.079.777)</b>	<b>(221.791)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.617.757)</b>

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie neactualizate ale Grupului, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile, in cadrul unei abordari foarte prudentiale.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2020 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2020 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	12.236.808	-	-	-	-	12.236.808
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	61.464	46.646	210.261	193.728	43.238	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	4.183	157.451	50.496	-	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	3.092.170	8.220.987	7.846.903	6.069.255	-	25.229.315
Creante nete din leasing financiar	72.740	186.568	2.943.703	312.803	-	3.515.814
Titluri de datorie la cost amortizat	-	149.564	4.386.886	1.611.688	-	6.148.138
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.507	33.048	1.648.006	1.237.812	8.000	3.020.373
Alte active financiare	126.270	-	12.507	-	-	138.777
<b>Total active financiare</b>	<b>15.687.142</b>	<b>8.794.264</b>	<b>17.098.762</b>	<b>9.425.286</b>	<b>51.238</b>	<b>51.056.692</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.150	26.140	25.134	12.593	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	846	1.785	16.812	61.773	-	81.216
Depozite de la banci	519.812	-	75.264	-	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	249.606	1.016.591	4.185.529	1.042.534	-	6.494.260
Obligatiuni emise	-	284.492	1.637.544	-	-	1.922.036
Depozite de la clienti	34.014.824	1.691.768	65.770	3	-	35.772.365
Alte datorii financiare	474.375	-	43.669	-	-	518.044
Datorii din operatiuni de leasing	21.998	37.536	128.807	8.495	-	196.836
<b>Total datorii financiare</b>	<b>35.290.611</b>	<b>3.058.312</b>	<b>6.178.529</b>	<b>1.125.398</b>	<b>-</b>	<b>45.652.850</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>(19.603.469)</b>	<b>5.735.952</b>	<b>10.920.233</b>	<b>8.299.888</b>	<b>51.238</b>	<b>5.403.842</b>
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	2.924.520	(33.048)	(1.648.006)	(1.243.466)	-	-
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat</b>	<b>(16.678.949)</b>	<b>5.702.904</b>	<b>9.272.227</b>	<b>7.056.422</b>	<b>51.238</b>	<b>5.403.842</b>

\*) In cadrul gestionarii lichiditatii, Grupul detine titluri de stat si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate. De asemenea, majoritatea acestor valori mobiliare sunt disponibile pentru refinantare pentru a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

31.12.2020	Grup					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>Angajamente</b>						
Angajamente irevocabile date	(2.083.092)	(394.379)	(224.128)	-	-	(2.701.599)
Angajamente irevocabile primite	243.470	1.578.647	365.205	-	-	2.187.322
Garantii financiare date	-	(5.793.497)	-	-	-	(5.793.497)
<b>(Deficit)/ excedent de angajamente</b>	<b>(1.839.622)</b>	<b>(4.609.229)</b>	<b>141.077</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6.307.774)</b>

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie neactualizate ale Grupului, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile, in cadrul unei abordari foarte prudentiale.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2021 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2021	Banca					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.028	-	-	-	-	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	1.040	226.827	265.744	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	3.377.101	8.457.008	8.846.729	6.746.735	-	27.427.573
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	826.591	6.083	1.675.069
Alte active financiare	192.123	-	-	-	-	192.123
<b>Total active financiare</b>	<b>14.978.921</b>	<b>9.406.464</b>	<b>13.577.089</b>	<b>11.264.320</b>	<b>52.843</b>	<b>49.279.637</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.934	5.609	10.314	10.272	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite de la banci	609.633	-	57.357	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	47.564	170.634	352.391	835.657	-	1.406.246
Obligatiuni emise	-	283.713	185.770	544.908	-	1.014.391
Depozite de la clienti	38.562.588	1.503.094	3.461	-	-	40.069.143
Alte datorii financiare	434.967	-	-	-	-	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	22.531	34.824	101.293	6.247	-	164.895
<b>Total datorii financiare</b>	<b>39.684.079</b>	<b>1.999.697</b>	<b>726.246</b>	<b>1.445.551</b>	<b>-</b>	<b>43.855.573</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>(24.705.158)</b>	<b>7.406.767</b>	<b>12.850.843</b>	<b>9.818.769</b>	<b>52.843</b>	<b>5.424.064</b>
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.639.118	(20.589)	(791.938)	(826.591)	-	
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat</b>	<b>(23.066.040)</b>	<b>7.386.178</b>	<b>12.058.905</b>	<b>8.992.178</b>	<b>52.843</b>	<b>5.424.064</b>

\*) Ca parte a managementului lichiditatilor sale, Banca detine titluri de trezorerie si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate, fiind prezentate in categoria pana la 3 luni. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

31.12.2021	Banca					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>Angajamente</b>						
Angajamente irevocabile date	(3.606.476)	-	-	-	-	(3.606.476)
Angajamente irevocabile primite	247.405	-	-	-	-	247.405
Garantii financiare date	-	(6.958.026)	-	-	-	(6.958.026)
<b>(Deficit)/ excedent de angajamente</b>	<b>(3.359.071)</b>	<b>(6.958.026)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.317.097)</b>

Tabelul de mai sus prezinta fluxurile de numerar neactualizate ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de creditare, pe baza celei mai recente scadente contractuale in conformitate cu o abordare extrem de prudenta.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2020 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2020	Banca					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	12.229.614	-	-	-	-	12.229.614
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	61.464	46.646	210.261	193.728	43.238	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	4.183	157.451	50.496	-	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	2.951.570	7.276.288	6.002.797	6.055.885	-	22.286.540
Titluri de datorie la cost amortizat	-	149.564	4.386.886	1.611.688	-	6.148.138
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.507	33.048	1.648.006	1.237.812	5.654	3.018.027
Alte active financiare	113.032	-	-	-	-	113.032
<b>Total active financiare</b>	<b>15.453.370</b>	<b>7.662.997</b>	<b>12.298.446</b>	<b>9.099.113</b>	<b>48.892</b>	<b>44.562.818</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.150	26.140	25.134	12.593	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	846	1.785	16.812	61.773	-	81.216
Depozite de la banci	519.812	-	75.264	-	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	90.620	135.150	554.322	820.577	-	1.600.669
Obligatiuni emise	-	284.492	186.255	-	-	470.747
Depozite de la clienti	34.501.543	1.691.768	65.770	-	-	36.259.081
Alte datorii financiare	453.359	-	-	-	-	453.359
Datorii din operatiuni de leasing	22.025	36.150	126.047	8.495	-	192.717
<b>Total datorii financiare</b>	<b>35.597.355</b>	<b>2.175.485</b>	<b>1.049.604</b>	<b>903.438</b>	<b>-</b>	<b>39.725.882</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>(20.143.985)</b>	<b>5.487.512</b>	<b>11.248.842</b>	<b>8.195.675</b>	<b>48.892</b>	<b>4.836.936</b>
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	2.924.520	(33.048)	(1.648.006)	(1.243.466)	-	-
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat</b>	<b>(17.219.465)</b>	<b>5.454.464</b>	<b>9.600.836</b>	<b>6.952.209</b>	<b>48.892</b>	<b>4.836.936</b>

\*) Ca parte a managementului lichiditatilor sale, Banca detine titluri de trezorerie si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate, fiind prezentate in categoria pana la 3 luni. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

31.12.2020	Banca					
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
<b>Angajamente</b>						
Angajamente irevocabile date	(1.990.387)	-	-	-	-	(1.990.387)
Angajamente irevocabile primite	243.470	-	-	-	-	243.470
Garantii financiare date	-	(5.793.497)	-	-	-	(5.793.497)
<b>(Deficit)/ excedent de angajamente</b>	<b>(1.746.917)</b>	<b>(5.793.497)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7.540.414)</b>

Tabelul de mai sus prezinta fluxurile de numerar neactualizate ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de creditare, pe baza celei mai recente scadente contractuale in conformitate cu o abordare extrem de prudenta.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

**Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare**

Profilul de scadente al datoriilor financiare, pentru Grup, la 31 decembrie 2021 si 2020 ce are la baza obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate este prezentat mai jos:

31.12.2021	Grup				
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1.321.081	631.199	18.201	7.272	1.977.753
Depozite constituite de banci	609.633	157	57.200	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	364.667	884.545	3.313.841	989.524	5.552.577
Depozite atrase de la clienti	39.096.107	519.699	163.244	36.478	39.815.528
Obligatiuni emise	6.101	1.772.382	183.500	544.290	2.506.273
Datorii din operatiuni de leasing	27.295	77.195	64.127	174	168.791
<b>Total datorii financiare</b>	<b>41.424.884</b>	<b>3.885.177</b>	<b>3.800.113</b>	<b>1.577.738</b>	<b>50.687.912</b>

31.12.2020	Grup				
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	655.707	611.044	22.262	6.776	1.295.789
Depozite constituite de banci	521.477	210	75.054	-	596.741
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	507.899	1.661.184	3.789.084	959.115	6.917.282
Depozite atrase de la clienti	35.383.589	158.138	210.337	35.516	35.787.580
Obligatiuni emise	7.329	30.748	1.953.613	-	1.991.690
Datorii din operatiuni de leasing	41.483	85.941	81.006	-	208.430
<b>Total datorii financiare</b>	<b>37.117.484</b>	<b>2.547.265</b>	<b>6.131.356</b>	<b>1.001.407</b>	<b>46.797.512</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

**Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare (continuare)**

Profilul de scadente al datoriilor financiare, pentru Banca, la 31 decembrie 2021 si 2020 ce are la baza obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate este prezentat mai jos:

31.12.2021	Banca				
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1.321.081	631.199	18.201	7.272	1.977.753
Depozite constituite de banci	609.633	157	57.200	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	8.271	49.308	705.634	887.138	1.650.351
Depozite atrase de la clienti	39.349.722	519.699	163.244	36.478	40.069.143
Obligatiuni emise	6.101	280.500	183.500	544.290	1.014.391
Datorii din operatiuni de leasing	26.983	76.259	61.653	-	164.895
<b>Total datorii financiare</b>	<b>41.321.791</b>	<b>1.557.122</b>	<b>1.189.432</b>	<b>1.475.178</b>	<b>45.543.523</b>

31.12.2020	Banca				
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	655.707	611.044	22.262	6.776	1.295.789
Depozite constituite de banci	521.477	210	75.054	-	596.741
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	50.289	32.637	885.521	873.028	1.841.475
Depozite atrase de la clienti	35.875.593	158.138	210.337	35.516	36.279.584
Obligatiuni emise	7.329	21.987	476.038	-	505.354
Datorii din operatiuni de leasing	26.285	85.309	81.006	-	192.600
<b>Total datorii financiare</b>	<b>37.136.680</b>	<b>909.325</b>	<b>1.750.218</b>	<b>915.320</b>	<b>40.711.543</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

Analiza valorilor notionale ale activelor/datoriilor financiare derivate ale Grupului si ale Bancii, in functie de scadenta reziduala contractuala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2021		Grup/Banca					
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active financiare derivate</b>	<b>33.353</b>	<b>22.455</b>	<b>1.181</b>	<b>7.363</b>	<b>16.200</b>	<b>(9.657)</b>	<b>7.368</b>
iesiri		(1.765.035)	(352.027)	(419.391)	(921.652)	(79.237)	7.272
Intrari		1.787.490	353.208	426.754	937.852	69.580	96
<b>Datorii financiare derivate</b>	<b>(98.941)</b>	<b>(46.366)</b>	<b>(2.909)</b>	<b>(2.597)</b>	<b>4.146</b>	<b>(2.590)</b>	<b>(42.416)</b>
iesiri		(2.024.279)	(1.107.385)	(250.927)	(628.475)	6.703	(44.195)
Intrari		1.977.913	1.104.476	248.330	632.621	(9.293)	1.779

31.12.2020		Grup/Banca					
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active financiare derivate</b>	<b>75.768</b>	<b>87.946</b>	<b>5.509</b>	<b>13.860</b>	<b>32.414</b>	<b>24.320</b>	<b>11.843</b>
iesiri		(2.939.972)	(1.089.955)	(1.022.105)	(843.222)	8.534	6.776
Intrari		3.027.918	1.095.464	1.035.965	875.636	15.786	5.067
<b>Datorii financiare derivate</b>	<b>(154.233)</b>	<b>(163.165)</b>	<b>(1.804)</b>	<b>(6.954)</b>	<b>(32.676)</b>	<b>(38.460)</b>	<b>(83.271)</b>
iesiri		(1.372.026)	(308.433)	(348.087)	(611.044)	(34.081)	(70.381)
Intrari		1.208.861	306.629	341.133	578.368	(4.379)	(12.890)



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

##### **e) Riscul de piata**

Riscul de piata este riscul ca modificarea preturilor de piata, cum ar fi rata dobanzii, preturile instrumentelor de capital, ratele de schimb valutar si marja de risc de credit (care nu sunt legate de riscul de credit al debitorului/emitentului), sa afecteze veniturile Grupului sau valoarea detinerilor sale de instrumente financiare. Obiectivul managementului riscului de piata este de a gestiona si controla expunerile de risc de piata astfel incat acesta sa fie in limite acceptabile si in acelasi timp raportul rentabilitate/risc sa fie optimizat.

##### **Administrarea riscurilor de piata**

###### **Structura organizatorica**

Consiliul de Supraveghere stabileste directiile strategice referitor la expunerea la riscurile de piata, prin calcularea, in functie de inclinatia fata de risc a Grupului si obiectivele de creare de valoare in raport cu riscurile asumate, alocari de capital pentru toate segmentele operationale, in conformitate cu strategiile Grupului UniCredit.

Comitetul de Administrare al Riscului ofera consiliere si recomandari in ceea ce priveste deciziile luate de catre Presedintele Executiv si elaborarea propunerilor facute de catre acesta Directoratului sau Consiliului de Supraveghere cu privire la urmatoarele:

- recomandari in ceea ce priveste metodele care vor fi utilizate pentru realizarea de modele de masurare si monitorizare a riscurilor bancare;
- politicile de risc ale Grupului (identificarea riscului, analiza anvergurii riscului, definirea obiectivelor de alocare de capital, precum si limitele pentru fiecare tip de risc, atribuirea responsabilitatilor functionale catre departamentele si diviziile relevante);
- masuri corective care vizeaza reechilibrarea pozitiiilor de risc ale Grupului.

Responsabilitatea generala pentru riscul de piata este delegata Comitetului de Riscuri Financiare. Departamentul de Riscuri Financiare asigura masurarea si monitorizarea riscurilor asumate in conformitate cu directivele stabilite de catre Grupul UniCredit.

Departamentul Administrarea Activelor si Pasivelor („Finante”), in coordonare cu Trezorerie-Piete financiare, gestioneaza managementul strategic si operational al activelor si datoriilor, avand obiectivul de a optimiza structura bilantului si de a asigura sustenabilitatea operationala si financiara a politicilor Grupului de crestere pe piata creditului, optimizand expunerile Grupului la riscul valutar, de rata dobanzii si de lichiditate.

Grupul separa expunerea la riscul de piata pe portofolii: tranzactionabil si netranzactionabil. Portofoliul de tranzactionare este administrat de catre Departamentul Trezorerie-Piete financiare si include pozitiiile care deriva din marcarea la piata si din detinerile proprii, impreuna cu majoritatea activelor financiare care sunt evaluate pe baza valorii juste. De asemenea, riscul de schimb valutar rezultat din pozitiiile bilantului Grupului este in administrarea Departamentului Trezorerie-Piete financiare. In consecinta, pozitia de schimb valutar este tratata ca parte a portofoliului de tranzactionare al Grupului in scopul de administrare a riscurilor.

###### **Expunerea la riscul de piata – Instrumentul Valoare la Risc (“Value at risk”)**

Instrumentul principal utilizat pentru a masura si controla expunerea la risc este Valoarea la Risc (VaR). VaR este pierderea maxima estimata care deriva din intregul portofoliu intr-o perioada specificata de timp (perioada de detinere) dintr-o reactie adversa a pietei si avand o probabilitate specificata (interval de incredere).

Modelul VaR utilizat de Grup se bazeaza pe un nivel de incredere de 99 de procente si presupune o perioada de detinere de o zi. Utilizarea unui orizont de timp de 1 zi face posibila comparatia instantanee intre profitul/pierderea realizata.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

**Expunerea la riscul de piata – Instrumentul Valoare la Risc (“Value at risk”) (continuare)**

Desi VaR este un instrument important de masurare a riscului de piata, ipotezele pe care modelul se bazeaza genereaza limitari, astfel:

- o perioada de detinere de o zi presupune ca este posibil sa acoperi sau sa vinzi pozitia detinuta in aceasta perioada de timp. Aceasta este considerata a fi o ipoteza realista, in aproape toate cazurile, dar poate sa nu fie realista in situatiile in care exista o lipsa severa de lichiditate in piata pentru o perioada indelungata;
- un nivel de incredere de 99 la suta nu reflecta pierderile care pot aparea dincolo de acest nivel. Chiar si in cadrul modelului utilizat exista o probabilitate de unu la suta ca pierderile sa depaseasca VaR;
- VaR este calculat la sfarsitul fiecarei zile si nu reflecta expunerile care pot sa apara pe pozitiiile luate in cursul zilei de tranzactionare;
- utilizarea datelor istorice ca baza pentru determinarea intervalului in care se regasesc viitoarele posibile rezultate nu poate acoperi intotdeauna toate scenariile posibile, mai ales pe cele de natura exceptionala;
- indicatorul VaR este dependent de pozitia Grupului in cadrul tranzactiei si de volatilitatea preturilor de piata. VaR determinat pentru o pozitie care nu se schimba se reduce daca volatilitatea pretului de piata scade si invers.

Grupul utilizeaza o limita VaR pentru riscul de piata total si pentru portofoliul netranzactionabil si o limita pentru portofoliul de tranzactionare; aceasta limita este revizuita si aprobata de Grupul UniCredit si ALCO din cadrul Grupului. VaR este calculat zilnic intr-un sistem intern comun tuturor companiilor din Grupul UniCredit; datele sunt incarcate automat din sistemul principal al Bancii si alte sisteme de front office (interfete).

O sinteza a pozitiei Grupului si a Bancii exprimata prin VaR se prezinta astfel:

31.12.2021	Grup				Banca			
	mii EUR	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim
Riscul valutar	10	35	85	3	10	36	86	4
Riscul de rata de dobanda	4.540	4.880	6.048	3.226	4.058	4.590	5.467	3.098
Marja riscului de credit	7.825	10.209	24.257	5.820	7.825	10.209	24.257	5.820
<b>Global</b>	<b>7.126</b>	<b>10.533</b>	<b>23.205</b>	<b>6.571</b>	<b>7.010</b>	<b>10.425</b>	<b>23.042</b>	<b>6.482</b>

31.12.2020	Grup				Banca			
	mii EUR	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim
Riscul valutar	29	39	160	2	28	40	157	2
Riscul de rata de dobanda	4.628	3.209	5.947	1.297	4.447	2.950	5.045	1.386
Marja riscului de credit	23.685	15.441	24.376	1.467	23.685	15.711	24.376	3.959
<b>Global</b>	<b>22.529</b>	<b>15.097</b>	<b>23.300</b>	<b>4.239</b>	<b>22.428</b>	<b>15.064</b>	<b>23.198</b>	<b>4.275</b>

Limitarile metodologiei VaR sunt recunoscute prin completarea limitelor VaR de alte analize de pozitie si senzitivitate a limitelor impuse. Grupul utilizeaza o serie de teste de stres pentru a modela impactul financiar a unei varietati de scenarii de piata privind pozitiiile Grupului.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

**Analiza de senzitivitate a riscului valutar**

Pozitiile valutare nete sunt fixate de catre Grup si sunt mai mici decat limitele prudentiale impuse de Banca Nationala a Romaniei.

Limitele sunt exprimate in echivalent EUR, iar expunerea la aceste limite este monitorizata zilnic de catre departamentul responsabil de administrarea riscului de piata.

Tabelul de mai jos prezinta utilizarea medie a acestor limite pentru anii 2021 si 2020, corelata, de asemenea, cu valoarea fixa a VaR pentru riscul valutar.

Pozitia valutara deschisa a Grupului, respectiv Bancii, este urmatoarea:

mii EURO	Grup			
	31.12.2021		31.12.2020	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	60.000	26,73%	60.000	22,26%
USD	5.000	5,52%	5.000	8,52%

mii EURO	Banca			
	31.12.2021		31.12.2020	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	60.000	26,78%	60.000	22,39%
USD	5.000	4,06%	5.000	5,68%

**Expunerea la riscul de piata - Ecartul de rata de dobanda**

Riscul de rata de dobanda este gestionat in principal prin monitorizarea diferentelor de rata de dobanda (ecarturi) si prin existenta unor limite prestabilite pentru benzile de modificare a dobanzilor. ALCO este organul de monitorizare pentru respectarea acestor limite si este asistat de departamentul responsabil de administrarea riscului de piata in cadrul activitatilor sale zilnice de monitorizare.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecartului de rata de dobanda al Grupului in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2021 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2021 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	-	-	-	-	11.269.108
Active financiare detinute pentru tranzactionare	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	130.960	226.827	135.824	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	17.881.698	6.427.618	4.865.582	220.512	-	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	2.384.475	121.765	1.175.836	40.226	-	3.722.302
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	828.937	6.083	1.677.415
Alte active financiare	208.136	1.006	342	-	-	209.484
<b>Total active financiare</b>	<b>32.014.006</b>	<b>7.499.845</b>	<b>10.642.200</b>	<b>4.780.669</b>	<b>52.843</b>	<b>54.989.563</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.935	5.609	10.314	10.271	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite constituite de banci	609.633	57.357	-	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	2.384.409	405.707	2.202.364	122.576	-	5.115.056
Depozite atrase de la clienti	3.8308.973	1.503.094	3.461	-	-	39.815.528
Obligatiuni emise	-	2.491.879	-	-	-	2.491.879
Alte datorii financiare	500.899	-	-	-	-	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	24.552	35.760	102.058	6.421	-	168.791
<b>Total datorii financiare</b>	<b>41.835.263</b>	<b>4.501.229</b>	<b>2.333.857</b>	<b>187.735</b>	<b>-</b>	<b>48.858.084</b>
<b>Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)</b>	<b>(9.821.257)</b>	<b>2.998.616</b>	<b>8.308.343</b>	<b>4.592.934</b>	<b>52.843</b>	<b>6.131.479</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecartului de rata de dobanda al Grupului in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2020 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2020 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	12.236.808	-	-	-	-	12.236.808
Active financiare detinute pentru tranzactionare	61.464	46.646	210.261	193.728	43.238	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	14.283	157.451	40.396	-	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	13.983.502	6.713.052	3.004.776	1.527.985	-	25.229.315
Creante nete din leasing financiar	2.209.053	86.388	1.146.743	73.630	-	3.515.814
Titluri de datorie la cost amortizat	-	149.564	4.386.886	1.611.688	-	6.148.138
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.507	33.048	1.648.006	1.237.812	8.000	3.020.373
Alte active financiare	138.777	-	-	-	-	138.777
<b>Total active financiare</b>	<b>28.737.394</b>	<b>7.186.149</b>	<b>10.437.068</b>	<b>4.644.843</b>	<b>51.238</b>	<b>51.056.692</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.150	26.140	25.134	12.593	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	846	1.785	16.812	61.773	-	81.216
Depozite constituite de banci	519.812	75.264	-	-	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	3.838.031	678.202	1.939.828	38.199	-	6.494.260
Depozite atrase de la clienti	34.014.824	1.691.768	65.770	3	-	35.772.365
Obligatiuni emise	-	470.747	1.451.289	-	-	1.922.036
Alte datorii financiare	518.044	-	-	-	-	518.044
Datorii din operatiuni de leasing	22.630	37.536	128.175	8.495	-	196.836
<b>Total datorii financiare</b>	<b>38.923.337</b>	<b>2.981.442</b>	<b>3.627.008</b>	<b>121.063</b>	<b>-</b>	<b>45.652.850</b>
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(10.185.943)	4.204.707	6.810.060	4.523.780	51.238	5.403.842

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2021 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2021 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.028	-	-	-	-	11.269.028
Active financiare detinute pentru tranzactionare	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	130.960	226.827	135.824	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	17.291.519	6.193.435	3.781.483	161.136	-	27.427.573
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	826.591	6.083	1.675.069
Alte active financiare	192.123	-	-	-	-	192.123
<b>Total active financiare</b>	<b>29.023.259</b>	<b>7.142.891</b>	<b>8.381.923</b>	<b>4.678.721</b>	<b>52.843</b>	<b>49.279.637</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.935	5.609	10.314	10.271	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite constituite de banci	609.633	57.357	-	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	1.406.246	-	-	-	-	1.406.246
Depozite atrase de la clienti	38.562.588	1.503.094	3.461	-	-	40.069.143
Obligatiuni emise	-	1.014.391	-	-	-	1.014.391
Alte datorii financiare	434.967	-	-	-	-	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	22.531	34.824	101.293	6.247	-	164.895
<b>Total datorii financiare</b>	<b>41.042.762</b>	<b>2.617.098</b>	<b>130.728</b>	<b>64.985</b>	<b>-</b>	<b>43.855.573</b>
<b>Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)</b>	<b>(12.019.503)</b>	<b>4.525.793</b>	<b>8.251.195</b>	<b>4.613.736</b>	<b>52.843</b>	<b>5.424.064</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2020 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2020 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	12.229.614	-	-	-	-	12.229.614
Active financiare detinute pentru tranzactionare	61.464	46.646	210.261	193.728	43.238	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	14.283	157.451	40.396	-	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	13.456.887	5.783.722	1.529.751	1.516.180	-	22.286.540
Titluri de datorie la cost amortizat	-	149.564	4.386.886	1.611.688	-	6.148.138
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	93.507	33.048	1.648.006	1.237.812	5.654	3.018.027
Alte active financiare	113.032	-	-	-	-	113.032
<b>Total active financiare</b>	<b>25.968.787</b>	<b>6.170.431</b>	<b>7.815.300</b>	<b>4.559.408</b>	<b>48.892</b>	<b>44.562.818</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.150	26.140	25.134	12.593	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	846	1.785	16.812	61.773	-	81.216
Depozite constituite de banci	519.812	75.264	-	-	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	1.600.669	-	-	-	-	1.600.669
Depozite atrase de la clienti	34.501.543	1.691.768	65.770	-	-	36.259.081
Obligatiuni emise	-	470.747	-	-	-	470.747
Alte datorii financiare	453.359	-	-	-	-	453.359
Datorii din operatiuni de leasing	22.025	36.150	126.047	8.495	-	192.717
<b>Total datorii financiare</b>	<b>37.107.404</b>	<b>2.301.854</b>	<b>233.763</b>	<b>82.861</b>	<b>-</b>	<b>39.725.882</b>
<b>Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)</b>	<b>(11.138.617)</b>	<b>3.868.577</b>	<b>7.581.537</b>	<b>4.476.547</b>	<b>48.892</b>	<b>4.836.936</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Urmatorul tabel prezinta media anuala a ratelor de dobanda obtinute sau oferite de Grup, respectiv Banca, in cursul anului 2021 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda:

31.12.2021	RON Medie	Grup EUR Medie	USD Medie	RON Medie	Banca EUR Medie	USD Medie
<b>Active</b>						
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	0,09%	0,00%	-	0,09%	0,00%	-
Credite si avansuri pentru banci	1,73%	-0,59%	0,05%	1,73%	-0,59%	0,05%
Titluri de datorie	4,52%	1,54%	-	4,52%	1,54%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4,89%	2,52%	2,82%	4,13%	2,47%	2,82%
Creante nete din leasing financiar	5,72%	3,32%	6,75%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Datorii</b>						
Depozite atrase de la banci	1,40%	0,22%	0,02%	1,40%	0,22%	0,02%
Depozite atrase de la clienti	1,32%	0,13%	0,60%	1,32%	0,13%	0,60%
Imprumuturi de la banci	3,19%	1,23%	0,00%	2,26%	0,31%	0,00%
Imprumuturi subordonate	-	3,34%	-	-	3,51%	-

Urmatorul tabel prezinta media anuala a ratelor de dobanda obtinute sau oferite de Grup, respectiv Banca, in cursul anului 2020 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda:

31.12.2020	RON Medie	Grup EUR Medie	USD Medie	RON Medie	Banca EUR Medie	USD Medie
<b>Active</b>						
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	0,13%	0,00%	-	0,13%	0,00%	-
Credite si avansuri pentru banci	2,71%	-0,51%	0,55%	2,71%	-0,51%	0,55%
Titluri de datorie	4,10%	1,83%	-	4,10%	1,83%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	5,77%	2,68%	3,43%	4,90%	2,62%	3,43%
Creante nete din leasing financiar	5,40%	3,33%	5,54%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Datorii</b>						
Depozite atrase de la banci	1,95%	1,27%	1,11%	1,95%	1,27%	1,11%
Depozite atrase de la clienti	2,17%	0,36%	0,85%	2,17%	0,36%	0,85%
Imprumuturi de la banci	3,16%	1,38%	0,00%	3,04%	0,46%	0,00%
Imprumuturi subordonate	-	3,47%	-	-	3,65%	-

Ratele de dobanda legate de moneda locala precum si monedele straine semnificative la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul urmator:

Monede	Rata de dobanda	31.12.2021	31.12.2020
RON	Robor 3 luni	3,01%	2,03%
RON	Robor 6 luni	3,13%	2,10%
EUR	Euribor 3 luni	-0,57%	-0,55%
EUR	Euribor 6 luni	-0,55%	-0,53%
USD	Libor 3 luni	0,21%	0,24%
USD	Libor 6 luni	0,34%	0,26%

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Grup la 31 decembrie 2021 pot fi prezentate astfel:

31.12.2021 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
<b>Active financiare</b>					
Numerar si echivalente de numerar	3.046.913	937.288	7.226.343	58.564	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	159.304	47.881	52.156	14	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	397	-	11.852	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	402.170	-	91.441	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	18.746.013	393.245	10.255.583	569	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	184.964	367	3.536.971	-	3.722.302
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	-	-	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.472.061	-	205.354	-	1.677.415
Alte active financiare	179.541	565	29.375	3	209.484
<b>Total active financiare</b>	<b>32.141.992</b>	<b>1.379.346</b>	<b>21.409.075</b>	<b>59.150</b>	<b>54.989.563</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.418	1.121	17.576	14	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	417	-	66.395	-	66.812
Depozite de la banci	519.602	-	147.388	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	1.416.369	-	2.754.504	-	4.170.873
Datorii subordonate	-	-	944.183	-	944.183
Depozite atrase de la clienti	24.499.058	2.029.267	13.133.163	154.040	39.815.528
Obligatiuni emise	469.516	-	2.022.363	-	2.491.879
Alte datorii financiare	271.024	43.642	177.692	8.541	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	4.079	405	164.307	-	168.791
<b>Total datorii financiare</b>	<b>27.193.483</b>	<b>2.074.435</b>	<b>19.427.571</b>	<b>162.595</b>	<b>48.858.084</b>
<b>Active/ (datorii) financiare nete</b>	<b>4.948.509</b>	<b>(695.089)</b>	<b>1.981.504</b>	<b>(103.445)</b>	<b>6.131.479</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Grup la 31 decembrie 2020 pot fi prezentate astfel:

31.12.2020 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
<b>Active financiare</b>					
Numerar si echivalente de numerar	4.501.497	88.613	7.548.752	97.946	12.236.808
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	428.717	60.699	65.921	-	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	184.711	-	27.419	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	14.923.916	399.304	9.904.084	2.011	25.229.315
Creante nete din leasing financiar	190.181	600	3.325.033	-	3.515.814
Titluri de datorie la cost amortizat	6.148.138	-	-	-	6.148.138
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.254.900	-	765.473	-	3.020.373
Alte active financiare	117.324	(300)	21.736	17	138.777
<b>Total active financiare</b>	<b>28.749.384</b>	<b>548.916</b>	<b>21.658.418</b>	<b>99.974</b>	<b>51.056.692</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.926	16.644	37.447	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	1.015	80.201	-	81.216
Depozite de la banci	369.168	-	225.908	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	2.095.519	-	3.469.148	-	5.564.667
Datorii subordonate	-	-	929.593	-	929.593
Depozite atrase de la clienti	21.307.520	1.817.602	12.505.001	142.242	35.772.365
Obligatiuni emise	470.747	-	1.451.289	-	1.922.036
Alte datorii financiare	291.169	32.280	184.493	10.102	518.044
Datorii din operatiuni de leasing	4.492	836	191.508	-	196.836
<b>Total datorii financiare</b>	<b>24.557.541</b>	<b>1.868.377</b>	<b>19.074.588</b>	<b>152.344</b>	<b>45.652.850</b>
<b>Active/ (datorii) financiare nete</b>	<b>4.191.843</b>	<b>(1.319.461)</b>	<b>2.583.830</b>	<b>(52.370)</b>	<b>5.403.842</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Banca la 31 decembrie 2021 pot fi prezentate astfel:

31.12.2021 mii RON	Banca				
	RON	USD	EUR	Altele	Total
<b>Active financiare</b>					
Numerar si echivalente de numerar	3.046.831	937.288	7.226.345	58.564	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	159.304	47.881	52.156	14	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	397	-	11.852	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	402.170	-	91.441	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	17.225.476	393.245	9.808.283	569	27.427.573
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	-	-	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.469.715	-	205.354	-	1.675.069
Alte active financiare	163.031	565	28.524	3	192.123
<b>Total active financiare</b>	<b>30.417.553</b>	<b>1.378.979</b>	<b>17.423.955</b>	<b>59.150</b>	<b>49.279.637</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.418	1.121	17.576	14	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	417	-	66.395	-	66.812
Depozite de la banci	519.602	-	147.388	-	666.990
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	95.017	-	475.904	-	570.921
Datorii subordonate	-	-	835.325	-	835.325
Depozite atrase de la clienti	24.650.465	2.029.289	13.235.349	154.040	40.069.143
Obligatiuni emise	469.516	-	544.875	-	1.014.391
Alte datorii financiare	208.153	43.642	174.631	8.541	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	183	405	164.307	-	164.895
<b>Total datorii financiare</b>	<b>25.956.771</b>	<b>2.074.457</b>	<b>15.661.750</b>	<b>162.595</b>	<b>43.855.573</b>
<b>Active/ (datorii) financiare nete</b>	<b>4.460.782</b>	<b>(695.478)</b>	<b>1.762.205</b>	<b>(103.445)</b>	<b>5.424.064</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Banca 31 decembrie 2020 pot fi prezentate astfel:

31.12.2020 mii RON	Banca				Total
	RON	USD	EUR	Altele	
<b>Active financiare</b>					
Numerar si echivalente de numerar	4.499.339	88.613	7.543.716	97.946	12.229.614
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	428.717	60.699	65.921	-	555.337
Credite si avansuri acordate bancilor	184.711	-	27.419	-	212.130
Credite si avansuri acordate clientilor	12.943.889	399.304	8.941.336	2.011	22.286.540
Titluri de datorie la cost amortizat	6.148.138	-	-	-	6.148.138
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.252.554	-	765.473	-	3.018.027
Alte active financiare	91.747	(300)	21.568	17	113.032
<b>Total active financiare</b>	<b>26.549.095</b>	<b>548.316</b>	<b>17.365.433</b>	<b>99.974</b>	<b>44.562.818</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.926	16.644	37.447	-	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	1.015	80.201	-	81.216
Depozite de la banci	369.168	-	225.908	-	595.076
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	150.707	-	627.496	-	778.203
Datorii subordonate	-	-	822.466	-	822.466
Depozite atrase de la clienti	21.795.739	1.817.602	12.503.498	142.242	36.259.081
Obligatiuni emise	470.747	-	-	-	470.747
Alte datorii financiare	229.596	32.280	181.381	10.102	453.359
Datorii din operatiuni de leasing	373	836	191.508	-	192.717
<b>Total datorii financiare</b>	<b>23.035.256</b>	<b>1.868.377</b>	<b>14.669.905</b>	<b>152.344</b>	<b>39.725.882</b>
<b>Active/ (datorii) financiare nete</b>	<b>3.513.839</b>	<b>(1.320.061)</b>	<b>2.695.528</b>	<b>(52.370)</b>	<b>4.836.936</b>

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

##### **e) Riscul de piata (continuare)**

###### **Reforma IBOR**

Avand in vedere reforma ratelor de dobanda de referinta la nivel mondial si introducerea ratelor de risc liber (tranzitia la IBOR), Banca este expusa limitat unei rate a dobanzii provenite din expunerile in USD (cu activele in USD reprezentand mai putin de 5% din activele totale), intrucat imprumuta fonduri in principiu la dobanda fixa si acorda imprumuturi atat la dobanda fixa cat si la dobanda variabila. Riscul este gestionat prin mentinerea unui mix adecvat intre imprumuturile cu rata fixa si cu rata variabila si prin utilizarea contractelor de swap pe rata dobanzii.

Expunerile in alte valute decat RON, EUR si USD sunt nesemnificative, in timp ce pentru EUR activele si pasivele financiare cu rata variabila sunt legate aproape exclusiv de Euribor (exceptie fiind putine depozite la vedere pentru gestionarea garantiilor pentru care rata de referinta este Eonia).

Banca face parte dintr-un proiect la nivel de UniCredit SpA (Italia) care gestioneaza tranzitia la noi rate de referinta, avand ca scop monitorizarea indeaproape a pietei si a evolutiei reglementarilor pe aceasta tema (inclusiv rezultatele diferitelor grupuri de lucru care gestioneaza tranzitia), evaluand implicatiile pentru Banca si definind strategiile relevante de implementare/adoptare. In proiect sunt implicate diferite arii (de exemplu, afaceri, juridic, conformitate, guvernanta date/IT, risc, finante, comunicare), in timp ce conducerea generala a proiectului este asigurata la nivel local de catre reprezentantii pentru ariile CFO si Business in Consiliului de Administratie.

In lumina evolutiilor de reglementare si de piata, strategia Bancii in ceea ce priveste tranzitia IBOR prevede:

- adoptarea ratelor alternative de referinta pentru USD (adica Term SOFR), in timp ce pentru celelalte valute (cum ar fi GBP, CHF) a fost luata o decizie strategica de a nu extinde expunerea in valuta flotanta;
- modificarea contractelor in vigoare (clauze alternative/de rezerva) in conformitate cu reforma ratelor de dobanda de referinta si cerintele de reglementare (Regulament rate de dobanda de referinta /Benchmark Regulation).

###### **Riscuri care decurg din reforma ratei dobanzii de referinta**

Avand in vedere expunerile limitate la USD si alte valute care fac obiectul IBOR, riscurile financiare potentiale (riscul ratei dobanzii, riscul de lichiditate) care decurg din tranzitia la IBOR sunt considerate nesemnificative.

Alte riscuri potentiale identificate sunt:

- Riscul de piata pentru relatiile de contabilitate de acoperire impotriva riscurilor:

Banca nu incearca sa transfere instrumente derivate sau sa inchida instrumente derivate si sa incheie noi contracte cu instrumente derivate pe piata la vedere in cazul in care instrumentele derivate au fost desemnate in relatii de acoperire.

- Risc juridic (de litigiu):

In cazul in care nu se ajunge la un acord de implementare a reformei ratei dobanzii (de exemplu, o interpretare diferita a clauzelor alternative/de rezerva) cu clientul pe contractele in vigoare (chiar daca este limitat ca numar), exista riscul unor dispute prelungite cu contrapartidele/clientii care ar putea genera aparitia unor costuri suplimentare legale si de alta natura. Banca lucreaza indeaproape cu toate contrapartidele/clientii pentru a evita aparitia acestui risc.

- Risc operational:

Sistemele informatice relevante sunt modernizate pentru a gestiona pe deplin tranzitia la rate de dobanda alternative in concordanta cu strategia Bancii, totusi exista riscul ca dezvoltarile sa nu fie complet functionale la timp, ceea ce ar presupune proceduri manuale care dau nastere riscului operational. Banca supravegheaza indeaproape planificarea si executia dezvoltarilor necesare cu furnizorii IT interni/externi si a adoptat o strategie alternativa pentru a preveni acest risc operational.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**e) Riscul de piata (continuare)**

**Reforma IBOR**

Tabelul de mai jos prezinta valoarea neta contabila a creditelor si avansurilor acordate clientilor la cost amortizat care vor fi afectate de reforma IBOR, adica exprimate in alta valuta decat EUR.

mii RON	Grup 31.12.2021	
	Numar clienti	Valoare contabila
Credite pentru persoane fizice	25	4.047
Credite pentru societati comerciale	69	87.913
<b>Total</b>	<b>94</b>	<b>91.960</b>

Tabelul de mai jos prezinta valoarea nominala si valoarea de piata a instrumentelor derivate pe rata dobanzii care vor fi afectate de reforma IBOR, adica exprimate in alta valuta dect EUR.

Swap pe rata dobanzii mii RON	Grup 31.12.2021		
	Notional	Active	Datorii
Trading	5.004	-	(628)
Hedging	38.462	59	(59)
<b>Total</b>	<b>43.466</b>	<b>59</b>	<b>(687)</b>

**f) Riscul strategic**

Riscul strategic face parte din riscurile care sunt evaluate din punct de vedere calitativ in cadrul procesului de evaluare a riscurilor initiat de Grupul UniCredit si respectiv Banca.

Riscul strategic este analizat din urmatoarele perspective:

- riscul de schimbare in mediul de afaceri;
- riscul de implementare defectoasa a deciziilor;
- riscul de lipsa de reactivitate.

Pentru riscurile enumerate, se analizeaza trei parametri: probabilitatea, severitatea si expunerea.

Grupul a implementat regulamente interne si mecanisme specifice pentru gestionarea Riscului Strategic.

**g) Riscul de conformitate**

In conformitate cu prevederile legale si politicile Grupului UniCredit, administrarea riscului de conformitate de catre Functia de Conformitate in cadrul UniCredit Bank S.A. se realizeaza prin:

- acordarea de consultanta cu privire la aplicarea prevederilor cadrului legal si de reglementare si cu privire la standardele pe care Banca este necesar sa le indeplineasca;
- evaluarea impactului posibil pe care l-ar putea avea orice schimbari ale cadrului legal si de reglementare privind activitatile bancii;
- verificarea ca noile produse si proceduri sunt conforme cu cadrul de reglementare;
- efectuarea de controale de nivel 2 in ariile aflate in competenta Functiei de Conformitate, in baza metodologiilor specifice de control;
- evaluarea, masurarea si monitorizarea riscului de conformitate in ariile aflate in competenta Functiei de Conformitate, precum si raportarea corespunzatoare catre conducerea Bancii;
- administrarea relatiei cu autoritatile de reglementare, fie direct prin Functia de Conformitate, fie in colaborare cu alte functii din Banca.



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

##### **h) Riscul aferent impozitarii**

Grupul asigura derularea sustenabila a managementului riscului fiscal prin mentinerea unei functii fiscale transparente, operationale si eficiente in cadrul organizatiei. Grupul respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite. Diferentele dintre tratamentul contabil conform IFRS si cerintele fiscale au fost analizate si identificate atent, rezultand recunoasterea corespunzatoare a efectelor privind impozitul pe profit amanat in situatiile financiare.

Grupul este permanent concentrat pe monitorizarea riscului aferent preturilor de transfer, inclusiv pe documentarea adecvata si proactiva a tranzactiilor intragrup. Obligatiile fiscale ale Grupul sunt, potential, supuse inspectiei fiscale pe o perioada de cinci ani in urma.

La nivelul bancii s-a desfasurat un control fiscal pentru impozitul pe profit si impozitul pe veniturile realizate de nerezidenti pentru perioada 2013 – 2017, finalizat in 2020, iar rezultatele sunt prezentate in Nota 18.

##### **i) Mediul de afaceri**

Economia Romaniei a crescut cu 6,4% in 2021, recuperand integral contractia de 3,9% din 2020 cauzata de pandemia Covid-19. Desi activitatea economica a continuat sa fie modelata de coexistenta cu virusul, consumul privat a dat un impuls puternic cresterii, sustinut de revenirea cererii odata cu relaxarea restrictiilor, scaderea ratelor de economisire, o crestere cu 7% a salariului mediu si o revenire a creditarii de consum. In acelasi timp, investitiile publice au ramas puternice, desi investitiile private in sectoarele exportatoare, in special productia de automobile, au fost amanate din cauza persistentei blocajelor in lantul de aprovizionare. Dintre sectoarele care au evoluat bine in 2021, putem aminti sectorul retail care a beneficiat de consumul puternic, sectorul IT care a crescut cu doua cifre si agricultura, care a avut o performanta foarte buna, sustinuta de conditiile meteo bune.

In 2022 Grupul se asteapta ca economia sa avanseze cu 3,7% sustinuta de consumul privat. Investitiile publice ar putea fi sub nivelul planificat de 7% din PIB din cauza cheltuielilor bugetare mai mici decat cele planificate. Grupul se asteapta ca proiectele de constructii sa creasca intr-un ritm mai lent pe fondul inaspririi conditiilor financiare, logistica si cladirile industriale avand cele mai bune performante. Consumul privat ar putea incetini odata ce cererea reprimata este epuizata, probabil in prima jumatate a anului 2022. Ulterior, conditiile de pe piata muncii vor fi nefavorabile pentru o crestere rapida a venitului real, iar pensiile vor creste mai putin decat costurile vietii in 2022.

Deficitul bugetar a fost de aproximativ 8,3% din PIB in 2021, temperandu-se de la 9,2% in 2020 (ambele conform standardelor ESA), ajutat de o recuperare a unora dintre veniturile pierdute in timpul pandemiei, o nevoie mai mica de sprijin anti-pandemie si redresarea activitatii economice. Nivelul a fost in conformitate cu previziunile si angajamentele oficiale. Astfel, datoria publica a incheiat anul in jur de 50% din PIB si ar putea atinge un varf sub 55% daca Romania isi va respecta angajamentele fiscale in anii urmatori. Acest nivel al datoriei publice este mai scazut decat mediana post-COVID pentru tarile cu rating BBB-, pastrand ratingul de gradul investitional al Romaniei.

Rata anuala a inflatiei a avut o traiectorie ascendenta pronuntata in 2021, intrucat la nivel global s-au materializat mai multe socuri din partea ofertei, impreuna cu liberalizarea pietei de energie electrica pentru consumatorii casnici romani. Cele mai importante presiuni globale au venit din cauza preturilor internationale ale petrolului, marfurilor si energiei si preturilor mari de transport, impreuna cu penuria de materii prime si bunuri intermediare. In acest context, rata inflatiei a ajuns la 8,2% la sfarsitul anului, in crestere brusca de la 2,1% la sfarsitul anului 2020, iar Grupul se asteapta la o reintoarcere in intervalul tinta de 1,5%-3,5% abia la sfarsitul anului 2023. Inflatia preturilor alimentelor s-a accelerat la 6,7% fata de anul trecut la sfarsitul anului 2021 si este probabil sa creasca intr-un ritm rapid cel putin in primul semestru al anului 2022 din cauza combustibililor si energiei mai scumpe. Comerciantii de marfuri raporteaza ca preturile cu ridicata au fost de 2-2,5 ori mai mari in 2021 decat in 2020, in ciuda recoltei mai bune.

Dupa o ultima reducere a ratei dobanzii de politica monetara in ianuarie 2021 la 1,25% ca suport in timpul crizei generate de pandemia de Covid-19, BNR s-a alaturat tendintei globale de a lupta impotriva cresterii rapide a inflatiei si a inceput sa inaspreasca politica monetara, la inceput printr-o management strans al lichiditatii incepand din iunie si, ulterior, prin cresterea ratei dobanzii de politica monetara din octombrie si prin ajustarea coridorul simetric definit de ratele dobanzii la facilitatile permanente. Astfel, la sfarsitul anului 2021, BNR a majorat rata dobanzii de politica monetara cu 0,5 puncte procentuale (pp) la 1,75% si a majorat coridorul simetric definit de ratele dobanzii la facilitatile permanente in jurul ratei dobanzii de politica monetara cu 0,25 pp la

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

##### **i) Mediul de afaceri (continuare)**

$\pm 0,75$  pp, realizand astfel o crestere a ratei dobanzii de creditare cu 0,75 pp. Grupul se asteapta la o inasprire monetara suplimentara in cursul anului 2022, in concordanta cu tendintele globale, pana la o rata dobanzii de politica monetara de 3%, care ar aduce Romania in concordanta cu partenerii sai regionali si ar compensa ajustarea fiscala mai lenta din 2022. Un coridor de  $\pm 1$ pp este probabil sa fie asociat ratei dobanzii de politica monetara de 3%. In acest context, se anticipeaza o traiectorie ascendenta a ratelor dobanzilor interbancare (ROBOR), BNR gestionand lichiditatea pentru a mentine ratele ROBOR apropiate de rata lombarda (pe care o vedem ca ar putea atinge un varf de 4%).

Cursul de schimb EUR-RON s-a mentinut in intervalul 4,9-5,0 in anul 2021 cu presiuni constante de depreciere din cauza fluxurilor de capital nefavorabile, a tensiunilor politice si a ingrijorarilor fiscale. Grupul se asteapta la o miscare a cursului de schimb in intervalul 5,0-5,1 in 2022, intrucat dezechilibrele si riscurile Romaniei, legate in principal de contul curent si de politica fiscala, sustin continuarea deprecierei treptate a monedei nationale.

Un efect pe termen scurt al cresterii care se bazeaza pe consum este un deficit de cont curent mai larg, deoarece o pondere mare a consumului este satisfacuta din importuri. In acelasi timp, exporturile au fost afectate de competitivitatea mai scazuta a preturilor si de blocajele persistente ale ofertei globale. Deficitul extern a fost deja vizibil in 2020 si s-a accentuat in continuare in 2021, fiind acoperit doar partial de fonduri UE si ISD. Deficitul de cont curent a ajuns la 16,6 miliarde EUR in 2021, echivalentul a 6,9% din PIB. Pentru 2022, Grupul estimeaza un deficit de cont curent de aproximativ 17,2 miliarde EUR.

Creditele au avut o dinamica surprinzator de puternica in cursul anului 2021 atat pentru companii, cat si pentru persoane fizice, beneficiind de cererea puternica facilitata de consumul ridicat, alaturi de programul IMM Invest si alte programe de sprijin pentru companiile mari. Astfel, ritmul anual de crestere a imprumuturilor neguvernamentale a accelerat la 13,5% la sfarsitul anului 2021 de la 5,5% la sfarsitul anului 2020, in principal datorita cresterii puternice cu 18% a creditarii in moneda locala, cu cresterea ponderii creditelor in lei. La 71,7% in decembrie 2021 fata de 69,5% in decembrie 2020. In ceea ce priveste depozitele, economiile totale ale rezidentilor au crescut cu 13,4% fata de anul anterior, intrucat atat persoanele fizice, cat si companiile au inregistrat cresteri semnificative. Desi depozitele au continuat sa creasca intr-un ritm rapid, acesta a fost mai lent decat cel al imprumuturilor, reflectand sentimentul imbunatatit si nevoia mai scazuta de economisire in lumina situatiei mai bune de pandemie.

Moratoriul a fost disponibil la nivelul sistemului bancar pana in martie 2021 si, impreuna cu solutiile individuale gasite de banci pentru clienti, a reusit sa previna o crestere a ratei creditelor neperformante, in ciuda asteptarilor de la inceputul crizei pandemice. Acest lucru a fost valabil si odata ce clientii au reluat graficele obisnuite de rambursare, rata creditelor neperformante sczand la 3,52% in decembrie 2021 de la 3,83% in decembrie 2020.

##### **j) Managementul capitalului**

Politica Grupului este de a mentine o baza solida de capital, astfel incat sa raspunda increderii investitorilor, creditorilor si pietei si pentru a sustine dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului capitalului asupra rentabilitatii actionarilor este, de asemenea, monitorizat, iar Grupul actioneaza in sensul mentinerii unui echilibru intre profituri mai mari, care ar putea fi generate de o indatorare mai mare si avantajele si securitatea oferite de o capitalizare puternica.

##### **Capitalul reglementat**

Incepand cu ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica cerintele Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 si cerintele Regulamentului nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit emis de Banca Nationala a Romaniei.

Prin aplicarea reglementarilor mai sus mentionate, este redefinita structura Fondurilor proprii, precum si criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie sa le indeplineasca pentru a fi incluse in Fondurile Proprii de Nivel 1 de Baza, Suplimentar si Fondurile Proprii de Nivel 2. Sunt definiti noi indicatori de lichiditate si de capital ce trebuie monitorizati peste cerintele minime de capital prevazute de regulamentele respective.

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

##### **j) Managementul capitalului (continuare)**

###### **Riscul de credit**

În luna iulie 2012, Banca a obținut autorizarea BNR pentru a calcula cerința de capital de risc de credit conform abordării Foundation IRB, pentru următoarele categorii de clienți: societăți (mai puțin societățile din sectorul imobiliar), multinationale, bănci și alte instituții financiare. Pentru celelalte categorii de clienți, Grupul calculează cerința de capital de risc de credit conform metodei standard.

###### **Riscul de piață**

Banca calculează cerința de capital de risc de piață pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, folosind metoda standard conform Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

###### **Riscul operational**

Grupul UniCredit a dezvoltat un model intern de măsurare a cerințelor de capital pentru riscul operational aplicând Abordarea Avansată de Evaluare a capitalului pentru riscul operational. Metoda capitalului la risc („capital at risk”) utilizată în cadrul calculului AMA implică modelarea bazei de date interne de pierderi de risc operational, integrând informații din baze de date externe (pierderile înregistrate în baza de date internațională ORX), date generate prin intermediul utilizării de scenarii (evenimente de risc operational, respectiv pierderi, extreme, ipotetice dar previzibile, integrând date referitoare la pierderi interne și externe din categoria celor cu impact mare și frecvență redusă) și indicatorii cheie de risc operational. Cerința de capital calculată conform AMA este estimată la un nivel de încredere de 99,9%.

###### **Fonduri proprii**

Fondurile proprii de nivel 1 de bază includ: instrumente de capital, prime de emisiune, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate, alte rezerve precum și o serie de deduceri (pierderile exercitiului financiar, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, sumele negative care rezultă din calcularea valorilor așteptate și alte ajustări reglementate de lege). Fondurile proprii de nivel 2 includ împrumuturile subordonate (numai pentru Banca).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**j) Managementul capitalului (continuare)**

Solvabilitatea Grupului si a Bancii este prezentata mai jos:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Fonduri proprii de nivel 1-CET1</b>				
Capital social ordinar	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de capital	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezultat reportat*	3.482.871	3.028.984	3.122.143	2.757.923
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	(30.506)	73.236	(30.506)	73.236
Alte reserve	244.731	264.362	244.731	264.362
Fonduri pentru riscuri bancare generale	111.064	51.453	111.064	51.453
Ajustari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza datorate filtrelor prudentiale	33.407	46.441	33.407	46.441
Deduceri:				
(-) Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	(8.544)	(1.254)	(8.544)	(1.254)
(-) Imobilizari necorporale	(222.166)	(143.255)	(214.687)	(137.373)
(-) Deficitul in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru risc de credit in functie de pierderile asteptate	(1.268)	(1.173)	(4.703)	(4.608)
(-) Acoperire insuficienta pentru expunerile neperformante	(434)	-	(268)	-
<b>Total fonduri proprii de nivel 1-CET1</b>	<b>5.408.583</b>	<b>5.118.222</b>	<b>5.052.065</b>	<b>4.849.608</b>
<b>Total fonduri proprii de nivel 1 suplimentar -AT1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>5.408.583</b>	<b>5.118.222</b>	<b>5.052.065</b>	<b>4.849.608</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>				
Imprumuturi subordonate eligibile	833.755	820.494	833.755	820.494
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	91.904	78.510	95.102	82.100
<b>Total Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>925.659</b>	<b>899.004</b>	<b>928.857</b>	<b>902.594</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>6.334.242</b>	<b>6.017.226</b>	<b>5.980.922</b>	<b>5.752.202</b>
<b>Cerinte de fonduri proprii, din care:</b>				
Risc de credit	28.145.410	24.348.111	23.694.725	19.704.854
Risc de piata	85.726	159.815	85.726	159.815
Risc operational	2.868.367	2.645.093	2.134.232	1.892.892
<b>Total cerinte de fonduri proprii, din care:</b>	<b>31.099.503</b>	<b>27.153.019</b>	<b>25.914.683</b>	<b>21.757.561</b>
<b>Indicatori de capital</b>				
CET1	17,39%	18,85%	19,49%	22,29%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,39%	18,85%	19,49%	22,29%
Rata fondurilor proprii totale	20,37%	22,16%	23,08%	26,44%
Rata efectului de levier	8,70%	9,00%	8,99%	9,67%

\* Conform reglementarilor locale, profitul net al anului nu se include in calculul fondurilor proprii pana la repartizarea sa conform destinatiilor stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor. Pentru comparabilitate, profitul net nu a fost inclus in calculul de fonduri proprii pentru ambele exercitii financiare.

**Alocarea capitalului**

Alocarea capitalului intre operatiunile specifice si activitati este, intr-o mare masura, condusa de optimizarea randamentului capitalului alocat. Capitalul alocat fiecarui segment de afaceri este determinat ca un procent stabilit de catre Grupul UniCredit pe baza activelor ponderate la risc.

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**k) Cifra de afaceri**

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Banca aplica prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Cifra de afaceri a Grupului la 2021 este de 2.633.748 mii RON (2020: 2.672.214 mii RON), calculata si prezentata in conformitate cu prevederile art. 644 din Regulamentul nr. 5/2013 mentionat mai sus si consta in elemente de venituri din exploatare din care se exclud cheltuielile cu dobanzile si cheltuielile cu comisioanele.

Cifra de afaceri a Bancii la 2021 este de 2.134.605 mii RON (2020: 2.138.031 mii RON), care este calculata si prezentata in conformitate cu prevederile art. 644 din Regulamentul nr. 5/2013 mentionat mai sus si consta in elemente de venituri din exploatare din care se exclud cheltuielile cu dobanzile si cheltuielile cu comisioanele.

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

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

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

#### **Ajustari pentru deprecierea creditelor**

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

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

Impactul ajustarilor pentru deprecierea a fost calculat in corelatie cu tipologia modelului LGD (pierdere 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 utilizate in estimarea colectiva a ajustarilor pentru deprecierea creditelor este prezentat mai jos:

<b>Entitate / Impact mii RON 2021</b>	<b>Impact PD crescut cu 10%</b>	<b>Impact PD scazut cu 10%</b>	<b>Impact LGD scazut cu 10%</b>	<b>Impact LGD crescut cu 10%</b>
UCL	8.036	(8.482)	(8.929)	8.125
UCFIN	15.528	(15.525)	(22.090)	21.944
UCB	48.000	(48.000)	(60.609)	60.434
<b>Consolidat</b>	<b>71.564</b>	<b>(72.007)</b>	<b>(91.628)</b>	<b>90.503</b>

<b>Entitate / Impact mii RON 2020</b>	<b>Impact PD crescut cu 10%</b>	<b>Impact PD scazut cu 10%</b>	<b>Impact LGD scazut cu 10%</b>	<b>Impact LGD crescut cu 10%</b>
UCL	11.731	(12.382)	(13.034)	11.861
UCFIN	10.579	(10.046)	-	-
UCB	42.623	(42.623)	(56.436)	55.740
<b>Consolidat</b>	<b>64.933</b>	<b>(65.051)</b>	<b>(69.470)</b>	<b>67.601</b>

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

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

**Analiza de senzitivitate a activelor evaluate la valoarea justa prin alte elemente al rezultatului global (2021-2020)**

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

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2021 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2021 mii RON	Banca	
	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global denumite in RON	26.307	(25.535)
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global denumite in EUR	3.285	(3.217)
<b>Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>29.592</b>	<b>(28.752)</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 disponibile pentru vanzare ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2020 mii RON	Banca	
	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global denumite in RON	27.100	(26.570)
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global denumite 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>

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

**Clasificarea activelor si datoriilor financiare**

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

Clasificarea si evaluarea activelor financiare depinde de rezultatele testului SPPI si al modelului de afaceri (a se vedea sectiunile privind activele financiare din nota 3). Grupul determina modelul de afaceri la un nivel care reflecta modul in care grupurile de active financiare sunt gestionate impreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Aceasta evaluare include o judecata care reflecta toate dovezile relevante, inclusiv modul in care se evalueaza performanta activelor si masurarea performantei acestora, riscurile care afecteaza performanta activelor si modul in care acestea sunt gestionate si modul in care administratorii activelor sunt compensati.

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

In clasificarea activelor sau datoriilor financiare ca "instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului", Grupul a determinat ca sunt indeplinite descrierile prezentate in capitolul de politici contabile 3 h).



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

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

**Relatii de acoperire impotriva riscurilor**

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

**Determinarea valorii juste**

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

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

31.12.2021 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.639.118	29.868	1.668.986	1.639.118	29.868	1.668.986
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	8.429	8.429	-	6.083	6.083
<b>Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.639.118</b>	<b>38.297</b>	<b>1.677.415</b>	<b>1.639.118</b>	<b>35.951</b>	<b>1.675.069</b>

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

31.12.2020 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.012.300	73	3.012.373	3.012.300	73	3.012.373
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	8.000	8.000	-	5.654	5.654
<b>Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>3.012.300</b>	<b>8.073</b>	<b>3.020.373</b>	<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

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

- **Nivelul 1:** Pret de piata cotate (neajustate) in pietele active pentru un instrument identic la care Banca are acces la data masurarii. Un pret cotate pe o piata activa furnizeaza cea mai credibila evidenta pentru valoarea justa si este aplicat fara alte ajustari in determinarea valorii juste oricand este disponibil;
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct (de exemplu, preturile) sau indirect (de exemplu, elemente derivate din pret). Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata listate pe pietele active pentru instrumente similare; preturi cotate pentru instrumente identice sau similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare in care toate inputurile semnificative sunt date direct sau indirect observabile pe piata;
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare care utilizeaza inputuri semnificative de date 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2021:

31.12.2021	Grup				
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	178.284	33.817	494	212.595	212.595
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	12.249	-	12.249	12.249
<b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>	<b>178.284</b>	<b>46.066</b>	<b>494</b>	<b>224.844</b>	<b>224.844</b>
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
Titluri de datorie	1.622.693	-	46.293	1.668.986	1.668.986
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	8.429	8.429	8.429
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.622.693</b>	<b>-</b>	<b>54.722</b>	<b>1.677.415</b>	<b>1.677.415</b>
<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>					
Actiuni VISA	-	23.839	22.921	46.760	46.760
<b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>	<b>-</b>	<b>23.839</b>	<b>22.921</b>	<b>46.760</b>	<b>46.760</b>
<b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	31.629	500	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	66.812	-	66.812	66.812
<b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>	<b>-</b>	<b>98.441</b>	<b>500</b>	<b>98.941</b>	<b>98.941</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

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

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

Urmatoarul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2021:

31.12.2021	Banca			Total valoare justa	Total valoare contabila
mii RON	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	178.284	33.817	494	212.595	212.595
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	12.249	-	12.249	12.249
<b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>	<b>178.284</b>	<b>46.066</b>	<b>494</b>	<b>224.844</b>	<b>224.844</b>
<b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>					
Titluri de datorie	1.622.693	-	46.293	1.668.986	1.668.986
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	6.083	6.083	6.083
<b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1.622.693</b>	<b>-</b>	<b>52.376</b>	<b>1.675.069</b>	<b>1.675.069</b>
<b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b>					
Actiuni VISA	-	23.839	22.921	46.760	46.760
<b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>	<b>-</b>	<b>23.839</b>	<b>22.921</b>	<b>46.760</b>	<b>46.760</b>
<b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	31.629	500	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	66.812	-	66.812	66.812
<b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>	<b>-</b>	<b>98.441</b>	<b>500</b>	<b>98.941</b>	<b>98.941</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

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

31.12.2020	Banca			Total valoare justa	Total valoare contabila
mii RON	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	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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2021:

31.12.2021	Grup						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2020	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/pierdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2021
Active detinute pentru tranzactionare	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Actiuni VISA	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.000	-	429	-	-	-	8.429
Instrumente de capital (detineri minoritare)	8.000	-	429	-	-	-	8.429
<b>Total active</b>	<b>29.345</b>	<b>(693)</b>	<b>429</b>	<b>7.747</b>	<b>(7.130)</b>	<b>2.146</b>	<b>31.844</b>
Datorii detinute pentru tranzactionare	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Instrumente financiare derivate	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
<b>Total datorii</b>	<b>430</b>	<b>(429)</b>	<b>-</b>	<b>8.418</b>	<b>(7.919)</b>	<b>-</b>	<b>500</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

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

31.12.2020 mii RON	Grup						
	Sold la 31 Decembrie 2019	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/perdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2020
Active detinute pentru tranzactionare	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Actiuni VISA	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.857	-	143	-	-	-	8.000
Instrumente de capital (detineri minoritare)	7.857	-	143	-	-	-	8.000
<b>Total active</b>	<b>48.326</b>	<b>(390)</b>	<b>143</b>	<b>15.020</b>	<b>(32.191)</b>	<b>(1.563)</b>	<b>29.345</b>
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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2021:

31.12.2021	Banca						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2020	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/pierdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2021
Active detinute pentru tranzactionare	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Actiuni VISA	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.654	-	429	-	-	-	6.083
Instrumente de capital (detineri minoritare)	5.654	-	429	-	-	-	6.083
<b>Total active</b>	<b>26.999</b>	<b>(693)</b>	<b>429</b>	<b>7.747</b>	<b>(7.130)</b>	<b>2.146</b>	<b>29.498</b>
Datorii detinute pentru tranzactionare	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Instrumente financiare derivate	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
<b>Total datorii</b>	<b>430</b>	<b>(429)</b>	<b>-</b>	<b>8.418</b>	<b>(7.919)</b>	<b>-</b>	<b>500</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

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

31.12.2020	Banca						
mii RON	Sold la 31 Decembrie 2019	Castig/perdere in profit sau pierdere	Castig/perdere in alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2020
Active detinute pentru tranzactionare	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	849	(390)	-	15.020	(15.170)	-	309
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Actiuni VISA	39.620	-	-	-	(17.021)	(1.563)	21.036
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

31.12.2021	Grup					
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	-	11.269.108	-	-	11.269.108	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	259.355	-	-	-	259.355	259.355
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	-	493.611	-	-	493.611	488.513
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	29.395.410	-	-	29.395.410	29.119.495
Creante nete din leasing financiar	-	3.722.302	-	-	3.722.302	3.636.027
Titluri de datorie la cost amortizat	-	7.950.629	-	-	7.950.629	7.509.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1.677.415	-	1.677.415	1.677.415
Alte active financiare la cost amortizat	-	209.484	-	-	209.484	209.484
<b>Total active financiare</b>	<b>259.355</b>	<b>53.040.544</b>	<b>1.677.415</b>	<b>-</b>	<b>54.977.314</b>	<b>54.169.385</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32.129	-	-	-	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	66.812	-	-	-	66.812	66.812
Depozite atrase de la banci	-	666.990	-	-	666.990	663.580
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	5.115.056	-	-	5.115.056	5.107.866
Obligatiuni emise	-	2.491.879	-	-	2.491.879	2.491.879
Depozite atrase de la clienti	-	39.815.528	-	-	39.815.528	39.611.993
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	500.899	-	-	500.899	500.899
Datorii din operatiuni de leasing	-	168.791	-	-	168.791	168.791
<b>Total datorii financiare</b>	<b>98.941</b>	<b>48.759.143</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48.858.084</b>	<b>48.643.949</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

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

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

31.12.2020	Grup					
mii RON	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	-	12.236.808	-	-	12.236.808	12.236.808
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	555.337	-	-	-	555.337	555.337
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	-	212.130	-	-	212.130	213.807
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	25.229.315	-	-	25.229.315	25.047.716
Creante nete din leasing financiar	-	3.515.814	-	-	3.515.814	3.574.683
Titluri de datorie la cost amortizat	-	6.148.138	-	-	6.148.138	6.153.873
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	3.020.373	-	3.020.373	3.020.373
Alte active financiare la cost amortizat	-	138.777	-	-	138.777	138.775
<b>Total active financiare</b>	<b>555.337</b>	<b>47.480.982</b>	<b>3.020.373</b>	<b>-</b>	<b>51.056.692</b>	<b>50.941.372</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.017	-	-	-	73.017	73.017
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	81.216	-	-	-	81.216	81.216
Depozite atrase de la banci	-	595.076	-	-	595.076	593.643
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	6.494.260	-	-	6.494.260	6.483.303
Obligatiuni emise	-	1.922.036	-	-	1.922.036	1.922.036
Depozite atrase de la clienti	-	35.772.365	-	-	35.772.365	35.685.036
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	518.044	-	-	518.044	518.043
Datorii din operatiuni de leasing	-	196.836	-	-	196.836	196.836
<b>Total datorii financiare</b>	<b>154.233</b>	<b>45.498.617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.652.850</b>	<b>45.553.130</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 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:

31.12.2021	Banca					
mii RON	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoare contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	-	11.269.028	-	-	11.269.028	11.269.028
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	259.355	-	-	-	259.355	259.355
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	-	493.611	-	-	493.611	488.513
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	27.427.573	-	-	27.427.573	27.145.768
Titluri de datorie la cost amortizat	-	7.950.629	-	-	7.950.629	7.509.988
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1.675.069	-	1.675.069	1.675.069
Alte active financiare la cost amortizat	-	192.123	-	-	192.123	192.123
<b>Total active financiare</b>	<b>259.355</b>	<b>47.332.964</b>	<b>1.675.069</b>	<b>-</b>	<b>49.267.388</b>	<b>48.539.844</b>
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32.129	-	-	-	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	66.812	-	-	-	66.812	66.812
Depozite atrase de la banci	-	666.990	-	-	666.990	663.580
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	-	1.406.246	-	-	1.406.246	1.399.056
Obligatiuni emise	-	1.014.391	-	-	1.014.391	1.014.391
Depozite atrase de la clienti	-	40.069.143	-	-	40.069.143	39.864.283
Alte datorii financiare la cost amortizat	-	434.967	-	-	434.967	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	-	164.895	-	-	164.895	164.895
<b>Total datorii financiare</b>	<b>98.941</b>	<b>43.756.632</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43.855.573</b>	<b>43.640.113</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 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						Total valoare contabila	Valoare justa
	mii RON	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere			
Numerar si echivalente de numerar	-	12.229.614	-	-	-	12.229.614	12.229.614	
Active financiare la valoare 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	-	113.032	-	-	-	113.032	113.032	
<b>Total active financiare</b>	<b>555.337</b>	<b>40.989.454</b>	<b>3.018.027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44.562.818</b>	<b>44.343.718</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>-</b>	<b>39.725.882</b>	<b>39.633.264</b>	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**7. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Venituri din dobanzi</b>				
<b>Dobanzi si venituri similare, provenite din:</b>				
Credite si avansuri acordate clientilor*	1.229.610	1.311.182	933.038	972.748
Creante nete din leasing financiar	130.503	129.245	-	-
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	63.983	171.306	63.983	171.306
Titluri de datorie la cost amortizat	251.414	109.100	251.414	109.100
Conturi curente si plasamente la banci	17.284	38.257	17.277	38.119
Dobanzi negative de la datorii financiare	733	127	733	127
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>1.693.527</b>	<b>1.759.217</b>	<b>1.266.445</b>	<b>1.291.400</b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>				
<b>Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:</b>				
Depozite atrase de la clienti	106.741	196.852	106.904	197.262
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	139.447	167.528	34.485	38.760
Depozite atrase de la banci	6.055	15.758	6.055	15.758
Acorduri de rascumparare	83	549	83	549
Obligatiuni emise	33.407	39.806	13.717	20.397
Dobanzi negative din active financiare	30.434	28.564	30.434	28.564
Datorii din operatiuni de leasing	872	1.254	659	1.039
Obligatii privind beneficiile definite	239	240	239	240
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>317.278</b>	<b>450.551</b>	<b>192.576</b>	<b>302.569</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1.376.249</b>	<b>1.308.666</b>	<b>1.073.869</b>	<b>988.831</b>

\* Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 48.880 mii RON (31 decembrie 2020: 84.551 mii RON) pentru Grup, si 29.357 mii RON (31 decembrie 2020: 43.524 mii RON) pentru Banca.

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.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Venituri din comisioane</b>				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	351.433	280.791	351.433	278.146
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 43)	100	193	100	193
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditelor	33.636	34.454	33.636	34.454
Comisioane de administrare	37.246	13.850	13.462	7.882
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	85.202	77.827	108.438	77.092
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	62.205	40.532	8.251	7.643
Comisioane privind operatiunile cu titluri	4.468	5.161	4.468	5.161
<b>Total venituri din comisioane</b>	<b>574.290</b>	<b>452.808</b>	<b>519.788</b>	<b>410.571</b>
<b>Cheltuieli cu comisioane</b>				
Comisioane interbancare	95.073	67.522	94.196	67.559
Comisioane aferente operatiunilor de plata	65.321	57.570	61.494	53.030
Angajamente si taxe similare	223	471	223	471
Comisioane intermediere vanzari	8.924	5.048	3.467	3.088
Altele	17.566	15.591	14.137	13.828
<b>Total cheltuieli cu comisioane</b>	<b>187.107</b>	<b>146.202</b>	<b>173.517</b>	<b>137.976</b>
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>387.183</b>	<b>306.606</b>	<b>346.271</b>	<b>272.595</b>

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

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	335.797	284.345	335.810	284.424
Venit net/(pierdere) din derivate pe rata dobanzii	(967)	(12.977)	(967)	(13.054)
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	(19.610)	22.935	(19.610)	22.935
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	691	4.224	691	4.224
<b>Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>315.911</b>	<b>298.527</b>	<b>315.924</b>	<b>298.529</b>
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(589)	6.659	(589)	6.659
<b>Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>315.322</b>	<b>305.186</b>	<b>315.335</b>	<b>305.188</b>

## 10. VENITURI DIN DIVIDENDE

Grupul a primit dividende de la urmatoarele companii:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Transfond SA	1.992	1.698	1.992	1.698
Biroul de Credit SA	237	274	237	274
<b>Total venituri din dividende</b>	<b>2.229</b>	<b>1.972</b>	<b>2.229</b>	<b>1.972</b>

\*) Veniturile din dividende aferente actiunilor Visa au fost reclasificate in venituri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

## 11. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli cu salariile	445.146	414.974	393.772	366.136
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	13.064	12.607	11.616	11.260
Alte (venituri)/cheltuieli	9.347	1.087	6.728	(1.304)
<b>Total</b>	<b>467.557</b>	<b>428.668</b>	<b>412.116</b>	<b>376.092</b>

Numarul de salariati ai grupului la 31 decembrie 2021 a fost de 3.358 (31 decembrie 2020: 3.390). Numarul de salariati ai bancii la 31 decembrie 2021 a fost de 3.001 (31 decembrie 2020: 3.024).

Remuneratia membrilor conducerii in anul 2021 a fost de 15.977 mii RON (2020: 15.742 mii RON).

Grupul practica o schema de stimulare a conducerii, constand in optiuni pe baza de actiuni si actiuni in functie de performanta conform careia UniCredit SpA ("societatea-mama") va acorda aceste actiuni beneficiarilor. Costul acestei scheme este suportat de catre Grup si filialele sale si nu de societatea-mama si, ca urmare, este recunoscut ca o cheltuiala cu beneficiile acordate angajatilor (vezi Nota 3 x) (iii)). In anul 2021, Banca a platit o suma de 1.836 mii RON in echivalent (2020: 718 mii RON in echivalent), aferenta acestor beneficii.

## 12. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale	35.325	34.898	32.708	31.967
Cheltuieli cu deprecierea aferenta drepturilor de utilizare (vezi Nota 3 lit. (n) si Nota 45)	64.253	63.578	59.013	58.641
Cheltuieli privind derecunoasterea imobilizarilor corporale	942	259	942	260
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor necorporale	58.380	51.919	53.513	47.431
Cheltuieli/(Venituri) nete din cedarea si casarea imobilizarilor necorporale	433	51	433	51
<b>Total</b>	<b>159.333</b>	<b>150.705</b>	<b>146.609</b>	<b>138.350</b>

### 13. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	35.765	37.501	31.884	33.889
Cheltuieli cu servicii IT	120.201	110.259	117.393	105.285
Alte cheltuieli si taxe	78.665	56.064	78.665	56.064
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	18.561	21.611	15.757	19.004
Cheltuieli de reclama si publicitate	34.326	26.815	26.489	24.371
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	9.247	10.497	5.075	5.871
Materiale si consumabile	7.631	11.264	6.633	10.290
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	1.692	1.859	1.135	1.222
Cheltuieli cu asigurarile	3.959	3.836	3.222	3.083
Altele	33.480	24.149	30.376	20.650
<b>Total</b>	<b>343.527</b>	<b>303.855</b>	<b>316.629</b>	<b>279.729</b>

Onorariile datorate de Grup pentru anul 2021 societatii de audit Deloitte si altor companii din grupul lor, au fost dupa cum urmeaza:

- audit si servicii conexe: 2.902 mii RON (31 decembrie 2020: 3.000 mii RON);
- servicii de consultanta fiscala privind preturile de transfer: 0 mii RON (31 decembrie 2020: 88 mii RON);
- alte servicii: 364 mii RON (31 decembrie 2020: 0 mii RON).

Sumele mentionate nu includ TVA.

Onorariile datorate de Banca pentru anul 2021 societatii de audit Deloitte si altor companii din grupul lor, au fost dupa cum urmeaza:

- audit si servicii conexe: 1.875 mii RON (31 decembrie 2020: 1.827 mii RON);
- servicii de consultanta fiscala privind preturile de transfer: 0 mii RON (31 decembrie 2020: 88 mii RON);
- alte servicii: 85 mii RON (31 decembrie 2020: 0 mii RON).

Sumele mentionate nu includ TVA.

### 14. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuieli cu tertii privind recuperarea bunurilor	14.149	5.731	-	-
Venit/Cheltuieli net(e) privind bunurile reposedate	2.690	(7.438)	-	-
Alte cheltuieli operationale	21.490	23.416	10.711	10.973
<b>Total</b>	<b>38.329</b>	<b>21.709</b>	<b>10.711</b>	<b>10.973</b>

**15. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 22)	263.897	520.506	204.271	409.596
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	(4.090)	525	(3.847)	931
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	(5.516)	1.749	(5.516)	1.749
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	1.094	2.063	1.094	2.063
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 23)	11.124	33.359	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(106.063)	(55.327)	(106.063)	(55.327)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	6.533	8.043	8.001	7.449
<b>Pierdere neta din deprecierea activelor financiare</b>	<b>166.979</b>	<b>510.918</b>	<b>97.940</b>	<b>366.461</b>

**16. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere (Nota 38)	20.005	(1.915)	20.874	(3.313)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii (Nota 38)	(24.980)	(17.262)	(1.117)	(317)
Cheltuiala neta cu alte provizioane (Nota 38)	(937)	(733)	196	(23.713)
<b>Castiguri/(pierderi) nete din provizioane</b>	<b>(5.912)</b>	<b>(19.910)</b>	<b>19.953</b>	<b>(27.343)</b>

**17. CASTIGURI NETE DIN ALTE ACTIVITATI DE INVESTITII**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Castiguri / (pierderi) din lichidare titluri de participare	(403)	-	-	-
Castiguri/ Pierderi din cedari grupuri de imobilizari detinute in scopul vanzarii	78	-	78	-
<b>Castiguri / Pierderi nete din alte activitati de investitii</b>	<b>(325)</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>-</b>

## 18. IMPOZITUL PE PROFIT

Reconcilierea între profitul înainte impozitarii și cheltuiala cu impozitul pe profit inclusă în contul de profit sau pierdere:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Profit înainte impozitarii</b>	<b>952.815</b>	<b>674.668</b>	<b>754.251</b>	<b>545.272</b>
Impozit direct la 16% (2020: 16%) din profitul impozabil determinat conform normelor legale din România	(143.663)	(95.951)	(106.182)	(59.931)
Cheltuieli adiționale cu impozitul pe profit*	(6.891)	(79.015)	(7.500)	(79.015)
(Cheltuiala)/Venit din impozitul amanat	3.390	4.231	(1.263)	(2.664)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(147.164)</b>	<b>(170.735)</b>	<b>(114.945)</b>	<b>(141.610)</b>
<b>Profit înainte impozitarii</b>	<b>952.815</b>	<b>674.668</b>	<b>754.251</b>	<b>545.272</b>
<b>Impozit aferent cotei statutare de 16%</b>	<b>(152.450)</b>	<b>(107.947)</b>	<b>(120.680)</b>	<b>(87.244)</b>
Cheltuieli nedeductibile	(88.535)	(80.922)	(68.017)	(54.147)
Venituri neimpozabile	73.332	65.730	62.804	55.785
Constituirea și reversarea diferentelor temporare	3.804	4.941	(1.263)	(2.664)
Credit fiscal	23.577	26.478	19.711	25.675
Cheltuieli adiționale cu impozitul pe profit*	(6.891)	(79.015)	(7.500)	(79.015)
<b>Impozit pe profit din contul de profit sau pierdere</b>	<b>(147.164)</b>	<b>(170.735)</b>	<b>(114.945)</b>	<b>(141.610)</b>

\* În septembrie, rezultatul auditului fiscal pentru perioada 2013 - 2017 a fost primit de Banca, constând în cheltuieli fiscale suplimentare în valoare de 62.656 mii RON (cheltuieli suplimentare cu impozitul pe profit 34.529 mii RON și impozit suplimentar pe veniturile nerezidenților 28.127 mii RON). Analiza echipei de inspecție fiscală s-a axat pe împrumuturile și depozitele efectuate de Banca cu entitățile afiliate. Astfel, în urma verificărilor și analizelor efectuate, echipa de inspecție fiscală a procedat la stabilirea anumitor ajustări de preturi de transfer, întrucât, în opinia echipei de inspecție fiscală, anumite rate ale dobânzilor practicate cu partile afiliate nu se încadrau în valorile din piață. UniCredit România a contestat concluziile raportului de inspecție fiscală într-o fază preliminară. Mai departe, în 28 aprilie 2021 Banca a primit decizia autorităților fiscale, conform căreia sumele menționate mai sus ar trebui reduse cu 1,2 milioane RON (impozit pe profit: 0,6 milioane RON, impozit pe veniturile nerezidenților: 0,6 milioane RON). Având în vedere rezultatele, Banca a decis să conteste în continuare decizia autorităților fiscale în instanța locală. Această solicitare a fost depusă la 1 noiembrie 2021. Dosarul instanței locale și rezultatele acestuia vor fi monitorizate în continuare și se vor lua măsuri și acțiuni suplimentare privind procesul intern, dacă este cazul.

## 19. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	3.105.944	4.554.747	3.105.944	4.554.747
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.972.680	1.695.242	1.972.673	1.695.232
Plasamente interbancare pe termen scurt	6.112.033	5.915.625	6.112.033	5.915.625
Conturi la alte banci	79.849	76.449	79.775	69.268
<b>Total valoare bruta</b>	<b>11.270.506</b>	<b>12.242.063</b>	<b>11.270.425</b>	<b>12.234.872</b>
Ajustari de depreciere	(1.398)	(5.255)	(1.397)	(5.258)
<b>Total valoare neta</b>	<b>11.269.108</b>	<b>12.236.808</b>	<b>11.269.028</b>	<b>12.229.614</b>

Numerarul menținut la Banca Nationala a Romaniei asigură conformitatea cu cerințele privind rezerva minimă obligatorie. La 31 decembrie 2021, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase de la clienți în lei și de 5% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase în valută, ambele cu maturitatea reziduală mai mică de 2 ani de la sfârșitul perioadei de raportare și pentru datoriile cu maturitate reziduală mai mare de 2 ani cu clauză de rambursare, transfer și retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse în baza de calcul.

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

• **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Instrumente derivate	33.353	75.768	33.353	75.768
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	179.242	436.331	179.242	436.331
Actiuni VISA*	46.760	43.238	46.760	43.238
<b>Total</b>	<b>259.355</b>	<b>555.337</b>	<b>259.355</b>	<b>555.337</b>

\*) Actiunile clasa A aferente VISA Inc sunt clasificate ca „Instrumente de capital – Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierderi” iar actiunile clasa C aferente VISA Inc sunt clasificate ca „Titluri de datorie – Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierderi” (conform descrierii din Nota 3 b1) iv) si Nota 3 o) iii).

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Instrumente de capital (Clasa A)	23.839	22.202	23.839	22.202
Titluri de datorie (Clasa C)	22.921	21.036	22.921	21.036
<b>Total actiuni VISA</b>	<b>46.760</b>	<b>43.238</b>	<b>46.760</b>	<b>43.238</b>

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Investment-grade	236.100	517.280	236.100	517.280
Fara rating*	23.255	38.057	23.255	38.057
<b>Total</b>	<b>259.355</b>	<b>555.337</b>	<b>259.355</b>	<b>555.337</b>

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

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

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

In categoria Non-investment grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

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

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

• **Active/datorii financiare derivate**

mii RON	Grup 31.12.2021			Banca 31.12.2021		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
<b>Derivative pe curs de schimb</b>						
Contracte Forward	3.424.330	11.781	5.414	3.424.330	11.781	5.414
Optiuni cumparate	157.886	638	-	157.886	638	-
Optiuni vandute	156.714	-	638	156.714	-	638
<b>Total derivative pe curs de schimb</b>	<b>3.738.930</b>	<b>12.419</b>	<b>6.052</b>	<b>3.738.930</b>	<b>12.419</b>	<b>6.052</b>
<b>Derivative pe rata dobanzii</b>						
Swap-uri pe rata dobanzii	3.622.006	17.145	22.201	3.622.006	17.145	22.201
Optiuni cumparate	456.863	3.248	-	456.863	3.248	-
Optiuni vandute	456.863	-	3.335	456.863	-	3.335
<b>Total derivative pe rata dobanzii</b>	<b>4.535.732</b>	<b>20.393</b>	<b>25.536</b>	<b>4.535.732</b>	<b>20.393</b>	<b>25.536</b>
Alte instrumente derivate cumparate	2.217	540	-	2.217	540	-
Alte instrumente derivate vandute	2.217	-	541	2.217	-	541
<b>Total instrumente derivate marfuri</b>	<b>4.434</b>	<b>540</b>	<b>541</b>	<b>4.434</b>	<b>540</b>	<b>541</b>
<b>Total</b>	<b>8.279.096</b>	<b>33.352</b>	<b>32.129</b>	<b>8.279.096</b>	<b>33.352</b>	<b>32.129</b>

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

La 31 decembrie 2021 Banca avea tranzactii de schimb valutar la vedere (SPOT) neajunse la scadenta, dupa cum urmeaza: valoarea notionalului de active 742.484 mii RON (la 31 decembrie 2020: 2.662.580 mii RON) si valoarea notionalului de datorii 742,305 mii RON (la 31 decembrie 2020: 2.663.302 mii RON). Valoarea prezenta a tranzactiilor la vedere (SPOT) a fost de 179 mii RON (activ) (la 31 decembrie 2020: 722 mii RON (pasiv)).



**21. CREDITE SI AVANSURI PENTRU BANCII**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Imprumuturi acordate bancilor - non-rezidenti	493.611	209.464	493.611	209.464
Imprumuturi acordate bancilor - rezidenti	-	2.666	-	2.666
<b>Total</b>	<b>493.611</b>	<b>212.130</b>	<b>493.611</b>	<b>212.130</b>

Imprumuturile acordate bancilor cuprind depozite plasate la banci comerciale locale si internationale. Aceste expuneri au grade de risc de la 1 la 7 (31 decembrie 2020: de la 1 la 7) si sunt considerate performante la 31 decembrie 2021 si respectiv 31 decembrie 2020 in conformitate cu modelele interne de rating ale Bancii.

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Investment-grade	493.611	212.130	493.611	212.130
<b>Total</b>	<b>493.611</b>	<b>212.130</b>	<b>493.611</b>	<b>212.130</b>

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

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

In categoria Non-investment grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse creditele si avansuri pentru banci, ai caror emitenti nu au ratinguri.

Pentru calitatea portofoliului de active se va consulta Nota 4.c.(iii) - Credite si avansuri pentru banci.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR**

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

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

mii RON	Grup			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.544.829	260.297	-	6.805.126
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	1.962.047	113.346	-	2.075.393
Carduri de credit si overdraft	224.516	15.251	-	239.767
Credite corporate	16.848.943	943.858	16.248	17.792.801
Credite SME	3.170.565	266.491	-	3.437.056
Factoring, Discounting, Forfetare	752.245	162.081	-	914.326
<b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b>	<b>29.503.145</b>	<b>1.761.324</b>	<b>16.248</b>	<b>31.264.469</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(566.673)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>28.936.472</b>	<b>458.938</b>	<b>15.392</b>	<b>29.395.410</b>

mii RON	Grup			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	1.932.773	143.422	-	2.076.195
Carduri de credit si overdraft	234.085	15.231	-	249.316
Credite corporate	13.516.103	921.243	22.967	14.437.346
Credite SME	2.873.391	293.597	-	3.166.988
Factoring, Discounting, Forfetare	599.351	252.908	-	852.259
<b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b>	<b>25.107.511</b>	<b>1.924.153</b>	<b>22.967</b>	<b>27.031.664</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(487.368)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>24.620.143</b>	<b>609.172</b>	<b>19.448</b>	<b>25.229.315</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)**

Activitatea comerciala a Bancii este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul/sediul social in Romania. Impartirea portofoliului pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

mii RON	Banca			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.544.830	260.297	-	6.805.127
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	23.707	6.549	-	30.256
Carduri de credit si overdraft	111.518	10.669	-	122.187
Credite corporate	17.619.075	943.857	16.248	18.562.932
Credite SME	2.382.144	216.169	-	2.598.313
Factoring, Discounting, Forfetare	752.245	162.081	-	914.326
<b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b>	<b>27.433.519</b>	<b>1.599.622</b>	<b>16.248</b>	<b>29.033.141</b>
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(410.920)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
<b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>	<b>27.022.599</b>	<b>404.974</b>	<b>15.392</b>	<b>27.427.573</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>

**22. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)**

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

mii RON	Grup	
	31.12.2021	31.12.2020
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.802.349</b>	<b>1.619.046</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	263.897	520.506
Diferente din curs de schimb valutar	16.368	14.490
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(254.223)	(394.951)
Alte ajustari	40.668	43.258
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.869.059</b>	<b>1.802.349</b>

mii RON	Banca	
	31.12.2021	31.12.2020
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.554.275</b>	<b>1.361.663</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	204.271	409.596
Diferente de curs de schimb valutar	15.446	13.817
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(208.550)	(294.468)
Alte ajustari	40.126	63.667
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.605.568</b>	<b>1.554.275</b>

**23. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR**

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

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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
31.12.2021				
mii RON	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.481.178	1.249.098	101.608	130.472
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.113.067	950.254	111.810	51.003
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	766.913	680.002	50.540	36.371
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	458.818	403.754	28.338	26.726
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	216.799	180.302	13.991	22.506
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	206.170	98.005	37.006	71.159
<b>Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor</b>	<b>4.242.945</b>	<b>3.561.415</b>	<b>343.293</b>	<b>338.237</b>
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(244.637)	(184.392)	(27.694)	(32.551)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
<b>Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata</b>	<b>3.998.308</b>	<b>3.377.023</b>	<b>315.599</b>	<b>305.686</b>
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(276.006)	(55.468)	(32.494)	(188.044)
<b>Total investitii nete de leasing</b>	<b>3.722.302</b>	<b>3.321.555</b>	<b>283.105</b>	<b>117.642</b>

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

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

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)	
	31.12.2021	31.12.2020
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>289.778</b>	<b>277.238</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	11.124	33.359
Diferente de curs de schimb valutar	4.496	5.837
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(32.150)	(26.656)
Rectificarea veniturilor din dobanzi	2.758	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>276.006</b>	<b>289.778</b>

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	312.793	94.739	-	407.532
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail	3.379.829	210.947	-	3.590.776
<b>Creante din leasing financiar inainte de provizionare</b>	<b>3.692.622</b>	<b>305.686</b>	<b>-</b>	<b>3.998.308</b>
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(87.962)	(188.044)	-	(276.006)
<b>Creante nete din leasing financiar</b>	<b>3.604.660</b>	<b>117.642</b>	<b>-</b>	<b>3.722.302</b>

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

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

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

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.668.986	3.012.373	1.668.986	3.012.373
Titluri de participare (detineri minoritare)	8.429	8.000	6.083	5.654
<b>Total</b>	<b>1.677.415</b>	<b>3.020.373</b>	<b>1.675.069</b>	<b>3.018.027</b>

La 31 decembrie 2021 Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni municipale emise de catre Primaria Bucuresti si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice in valoare de 1.668.986 mii RON (31 decembrie 2020: 3.012.373 mii RON).

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Investment-grade	1.668.986	3.012.373	1.668.986	3.012.373
Fara rating*	8.429	8.000	6.083	5.654
<b>Total</b>	<b>1.677.415</b>	<b>3.020.373</b>	<b>1.675.069</b>	<b>3.018.027</b>

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

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

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

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

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

La data de 31 decembrie 2021 titlurile de valoare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt gajate in suma de 0 mii RON (31 decembrie 2020: 24.044 mii RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2021 suma de 28.879 mii RON (2020: 47.322 mii RON) reprezentand venitul net din vanzarea activelor financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

**Titluri de participare**

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

31.12.2021 mii RON	Grup		Valoare justa
	Domeniul de activitate	% Cota de participare	
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	4.355
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.191
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	537
<b>Total</b>			<b>8.429</b>



**24. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE A VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL  
(continuare)**

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

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

Banca detinea urmatoarele titluri de participare nelistate la valoare justa prin alte elemete ale rezultatului global la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020:

31.12.2021 mii RON	Banca		
	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	4.355
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.191
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	537
<b>Total</b>			<b>6.083</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.

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

La 31 decembrie 2021 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 7.950.629 mii RON (31 decembrie 2020: 6.148.138 mii RON).

La data de 31 decembrie 2021 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 549.653 mii RON (31 decembrie 2020: 553.516 mii RON).

La 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat care pot fi incluse in categoria investment-grade (titluri de datorie pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri: A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3 emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**26. INVESTITII IN FILIALE**

mii RON	Domeniul de activitate	Statul in care sunt inregistrate	Banca		31.12.2020	
			% Cota de participare	Valoare contabila	% Cota de participare	Valoare contabila
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Creditare persoane fizice	Romania	50,10%	64.767	50,10%	64.767
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Servicii de leasing	Romania	99,98%	78.349	99,98%	78.349
<b>Total</b>				<b>143.116</b>		<b>143.116</b>

Urmatoarele informatii sunt preluate din situatiile financiare individuale ale filialelor, intocmite in conformitate cu politicile contabile ale Grupului UniCredit, care se bazeaza pe standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana:

31.12.2021	% Cota de participare	Banca		Venituri operationale	Profit /(Pierdere)
mii RON		Total Active	Total Datorii		
<b>31.12.2021</b>					
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50,10%	2.068.706	1.774.415	161.238	52.293
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99,98%	4.939.871	4.450.145	181.623	88.751
<b>31.12.2020</b>					
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50,10%	2.149.898	1.907.900	185.182	21.933
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99,98%	5.025.517	4.624.569	182.350	58.873

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**27. IMOBILIZARI CORPORALE**

31.12.2021	Grup					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>						
Sold la 1 ianuarie 2021	79.655	204.170	207	104.714	57.534	446.280
Intrari	11.154	17.047	-	20.091	14.173	62.465
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.781)	-	-	-	-	(8.781)
Reevaluari*	2.598	(175)	-	-	-	2.423
Iesiri	(1.000)	(16.168)	(55)	(3.975)	(48.676)	(69.874)
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>83.626</b>	<b>204.874</b>	<b>152</b>	<b>120.830</b>	<b>23.031</b>	<b>432.513</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>						
Sold la 1 ianuarie 2021	(3.495)	(160.635)	(88)	(66.557)	-	(230.775)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.955)	(18.149)	(23)	(8.198)	-	(35.325)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.781	-	-	-	-	8.781
Iesiri	56	15.776	25	3.532	-	19.389
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>(3.613)</b>	<b>(163.008)</b>	<b>(86)</b>	<b>(71.223)</b>	<b>-</b>	<b>(237.930)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>						
La 1 ianuarie 2021	76.160	43.535	119	38.157	57.534	215.505
La 31 Decembrie 2021	80.013	41.866	66	49.607	23.031	194.583

\* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2021. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**27. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

31.12.2020	Grup					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>						
Sold la 1 ianuarie 2020 (**)	83.699	191.775	137	100.930	34.710	411.251
Intrari	4.682	15.598	70	7.404	50.125	77.879
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(9.048)	-	-	-	-	(9.048)
Reevaluari*	322	-	-	-	-	322
Iesiri	-	(3.203)	-	(3.620)	(27.301)	(34.124)
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>79.655</b>	<b>204.170</b>	<b>207</b>	<b>104.714</b>	<b>57.534</b>	<b>446.280</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>						
Sold la 1 ianuarie 2020 (**)	(3.379)	(144.406)	(43)	(63.055)	-	(210.883)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(9.163)	(18.760)	(45)	(6.930)	-	(34.898)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	9.048	-	-	-	-	9.048
Iesiri	(1)	2.531	-	3.428	-	5.958
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>(3.495)</b>	<b>(160.635)</b>	<b>(88)</b>	<b>(66.557)</b>	<b>-</b>	<b>(230.775)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>						
La 1 ianuarie 2020	80.320	47.369	94	37.875	34.710	200.368
La 31 Decembrie 2020	76.160	43.535	119	38.157	57.534	215.505

\* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost efectuata de Coldwell Banker SRL la 31 decembrie 2020. In conformitate cu Standardele internationale de evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua abordari alternative, abordarea veniturilor si abordarea pietei, utilizand cea mai adecvata in functie de natura si scopul fiecarui element.

\*\* Grupul a reclassificat in cursul anului 2020, o suma de 3.379 mii RON valoarea contabila bruta si de 3.379 mii RON amortizare cumulata la 31 decembrie 2019 (valoarea contabila neta totala este zero la 31 decembrie 2019) din categoria Alte active in Terenuri si cladiri din categoria Imobilizari corporale, reprezentand imbunatatiri aduse bunurilor inchiriate/in leasing operational.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**27. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

31.12.2021	Banca					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>						
Sold la 1 ianuarie 2021	75.943	173.415	-	103.514	57.534	410.406
Intrari	11.148	16.447	-	20.077	14.173	61.845
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.781)	-	-	-	-	(8.781)
Reevaluari*	2.598	-	-	-	-	2.598
Iesiri	(1.000)	(10.509)	-	(3.975)	(48.676)	(64.160)
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>79.908</b>	<b>179.353</b>	<b>-</b>	<b>119.616</b>	<b>23.031</b>	<b>401.908</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>						
Sold la 1 ianuarie 2021	-	(139.882)	-	(65.423)	-	(205.305)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.837)	(15.702)	-	(8.169)	-	(32.708)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.781	-	-	-	-	8.781
Iesiri	56	10.359	-	3.533	-	13.948
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>-</b>	<b>(145.225)</b>	<b>-</b>	<b>(70.059)</b>	<b>-</b>	<b>(215.284)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>						
La 1 ianuarie 2021	75.943	33.533	-	38.091	57.534	205.101
La 31 Decembrie 2021	79.908	34.128	-	49.557	23.031	186.624

\* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2021. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**27. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

31.12.2020	Banca					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>						
Sold la 1 ianuarie 2020	80.320	162.210	-	99.793	34.710	377.033
Intrari	4.349	13.819	-	7.341	50.125	75.634
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(9.048)	-	-	-	-	(9.048)
Reevaluari*	322	-	-	-	-	322
Iesiri	-	(2.614)	-	(3.620)	(27.301)	(33.535)
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>75.943</b>	<b>173.415</b>	<b>-</b>	<b>103.514</b>	<b>57.534</b>	<b>410.406</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>						
Sold la 1 ianuarie 2020	-	(126.445)	-	(61.975)	-	(188.420)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(9.048)	(16.032)	-	(6.887)	-	(31.967)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	9.048	-	-	-	-	9.048
Iesiri	-	2.595	-	3.439	-	6.034
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>-</b>	<b>(139.882)</b>	<b>-</b>	<b>(65.423)</b>	<b>-</b>	<b>(205.305)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>						
La 1 ianuarie 2020	80.320	35.765	-	37.818	34.710	188.613
La 31 Decembrie 2020	75.943	33.533	-	38.091	57.534	205.101

\* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost efectuata de Coldwell Banker SRL la 31 decembrie 2020. In conformitate cu Standardele internationale de evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua abordari alternative, abordarea veniturilor si abordarea pietei, utilizand cea mai adecvata in functie de natura si scopul fiecarui element.

**28. IMOBILIZARI NECORPORALE**

31.12.2021 mii RON	Imobilizari necorporale	Grup Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2021	555.496	105.281	660.777
Intrari	40.045	106.557	146.602
iesiri	(77.559)	(31.911)	(109.470)
Sold la 31 decembrie 2021	517.982	179.927	697.909
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2021	(414.843)	-	(414.843)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(58.380)	-	(58.380)
iesiri	76.066	-	76.066
Sold la 31 decembrie 2021	(397.157)	-	(397.157)
<b>Valoarea contabila neta</b>			
La 1 ianuarie 2021	140.653	105.281	245.934
La 31 decembrie 2021	120.825	179.927	300.752

31.12.2020 mii RON	Imobilizari necorporale	Grup Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2020	516.419	81.026	597.445
Intrari	77.176	91.269	168.445
iesiri	(38.099)	(67.014)	(105.113)
Sold la 31 decembrie 2020	555.496	105.281	660.777
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2020	(401.161)	-	(401.161)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(51.919)	-	(51.919)
iesiri	38.237	-	38.237
Sold la 31 decembrie 2020	(414.843)	-	(414.843)
<b>Valoarea contabila neta</b>			
La 1 ianuarie 2020	115.258	81.026	196.284
La 31 decembrie 2020	140.653	105.281	245.934



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**28. IMOBILIZARI NECORPORALE (continuare)**

31.12.2021	Banca		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2021	514.991	105.281	620.272
Intrari	31.490	106.557	138.047
Iesiri	(68.514)	(31.911)	(100.425)
Sold la 31 decembrie 2021	477.967	179.927	657.894
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2021	(388.296)	-	(388.296)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(53.513)	-	(53.513)
Iesiri	68.513	-	68.513
Sold la 31 decembrie 2021	(373.296)	-	(373.296)
<b>Valoarea contabila neta</b>			
La 1 ianuarie 2021	126.695	105.281	231.976
La 31 decembrie 2021	104.671	179.927	284.598

31.12.2020	Banca		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2020	463.445	81.026	544.471
Intrari	68.807	91.269	160.076
Iesiri	(17.261)	(67.014)	(84.275)
Sold la 31 decembrie 2020	514.991	105.281	620.272
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
Sold la 1 ianuarie 2020	(357.955)	-	(357.955)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(47.431)	-	(47.431)
Iesiri	17.090	-	17.090
Sold la 31 decembrie 2020	(388.296)	-	(388.296)
<b>Valoarea contabila neta</b>			
La 1 ianuarie 2020	105.490	81.026	186.516
La 31 decembrie 2020	126.695	105.281	231.976

**29. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT**

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2021 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2021 mii RON	Grup			Banca		
	Active	Datorii	Net	Active	Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	40.324	-	40.324	-	-	-
Imobilizari corporale si necorporale	1.040	9.381	(8.341)	1.040	9.381	(8.341)
Alte active	5.162	-	5.162	28	-	28
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	99.779	801	98.978	61.386	154	61.232
Active financiare la cost amortizat	1.012	-	1.012	1.012	-	1.012
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>147.317</b>	<b>10.182</b>	<b>137.135</b>	<b>63.466</b>	<b>9.535</b>	<b>53.931</b>
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.577	598	1.979	2.577	598	1.979
Instrumente financiare derivate de acoperire	6.363	-	6.363	6.363	-	6.363
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	-	2.590	(2.590)	-	2.590	(2.590)
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri</b>	<b>8.940</b>	<b>3.188</b>	<b>5.752</b>	<b>8.940</b>	<b>3.188</b>	<b>5.752</b>
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%</b>	<b>156.257</b>	<b>13.370</b>	<b>142.887</b>	<b>72.406</b>	<b>12.723</b>	<b>59.683</b>

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2020 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2020 mii RON	Grup			Banca		
	Active	Datorii	Net	Active	Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	42.463	-	42.463	-	-	-
Imobilizari corporale si necorporale	1.040	9.192	(8.152)	1.040	9.192	(8.152)
Alte active	4.708	-	4.708	68	-	68
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	94.580	359	94.221	62.927	154	62.773
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>142.791</b>	<b>9.551</b>	<b>133.240</b>	<b>64.035</b>	<b>9.346</b>	<b>54.689</b>
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.676	23.230	(20.554)	2.676	23.230	(20.554)
Instrumente financiare derivate de acoperire	8.846	-	8.846	8.846	-	8.846
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	-	1.735	(1.735)	-	1.735	(1.735)
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri</b>	<b>11.522</b>	<b>24.965</b>	<b>(13.443)</b>	<b>11.522</b>	<b>24.965</b>	<b>(13.443)</b>
<b>Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%</b>	<b>154.313</b>	<b>34.516</b>	<b>119.797</b>	<b>75.557</b>	<b>34.311</b>	<b>41.246</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**29. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)**

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2021	Grup			Banca		
mii RON	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin rezultatul global din exploatare i)	(12.368)	1.979	(10.389)	(12.368)	1.979	(10.389)
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(39.770)	6.363	(33.407)	(39.770)	6.363	(33.407)
*Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	16.185	(2.590)	13.595	16.185	(2.590)	13.595

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2020	Grup			Banca		
mii RON	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin rezultatul global din exploatare i)	128.462	(20.554)	107.908	128.462	(20.554)	107.908
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(55.287)	8.846	(46.441)	(55.287)	8.846	(46.441)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	14.457	(1.735)	12.722	14.457	(1.735)	12.722

j) Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2021	Grup			Banca		
mii RON	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit
<b>1 Ianuarie</b>	<b>128.462</b>	<b>(20.554)</b>	<b>107.908</b>	<b>128.462</b>	<b>(20.554)</b>	<b>107.908</b>
Transfer in contul de profit si pierdere	(28.879)	4.621	(24.258)	(28.879)	4.621	(24.258)
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	(111.951)	17.912	(94.039)	(111.951)	17.912	(94.039)
<b>31 Decembrie</b>	<b>(12.368)</b>	<b>1.979</b>	<b>(10.389)</b>	<b>(12.368)</b>	<b>1.979</b>	<b>(10.389)</b>

**29. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)**

Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2020 mii RON	Grup			Banca		
	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit
<b>1 Ianuarie</b>	24.203	(3.873)	20.330	24.203	(3.873)	20.330
Transfer in contul de profit si pierdere	(47.322)	7.572	(39.750)	(47.322)	7.572	(39.750)
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	151.581	(24.253)	127.328	151.581	(24.253)	127.328
<b>31 Decembrie</b>	<b>128.462</b>	<b>(20.554)</b>	<b>107.908</b>	<b>128.462</b>	<b>(20.554)</b>	<b>107.908</b>

ii) Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2021 sunt prezentate tabelul de mai jos:

31.12.2021 mii RON	Grup			Banca		
	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit
<b>1 ianuarie</b>	(55.287)	8.846	(46.441)	(55.287)	8.846	(46.441)
Transfer in contul de profit si pierdere	1.262	(202)	1.060	1.262	(202)	1.060
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	14.255	(2.281)	11.974	14.255	(2.281)	11.974
<b>31 Decembrie</b>	<b>(39.770)</b>	<b>6.363</b>	<b>(33.407)</b>	<b>(39.770)</b>	<b>6.363</b>	<b>(33.407)</b>

Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2020 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2020 mii RON	Grup			Banca		
	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Impozit amanat	Net de impozit
<b>1 ianuarie</b>	(56.944)	9.111	(47.833)	(56.944)	9.111	(47.833)
Transfer in contul de profit si pierdere	931	(149)	782	931	(149)	782
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	726	(116)	610	726	(116)	610
<b>31 Decembrie</b>	<b>(55.287)</b>	<b>8.846</b>	<b>(46.441)</b>	<b>(55.287)</b>	<b>8.846</b>	<b>(46.441)</b>

**30. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Alte active financiare</b>				
Sume in tranzit-banci	61.646	77.452	61.646	77.452
Sume in tranzit-clientela nebanancara	98.595	8.224	98.595	8.224
Debitori diversi	54.136	54.221	34.336	26.954
Depozite garantii	1.813	2.214	1.853	2.194
Venituri de primit	21.141	18.986	23.540	20.528
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>237.331</b>	<b>161.097</b>	<b>219.970</b>	<b>135.352</b>
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor	(27.847)	(22.320)	(27.847)	(22.320)
<b>Total alte active financiare</b>	<b>209.484</b>	<b>138.777</b>	<b>192.123</b>	<b>113.032</b>
<b>Alte active non-financiare</b>				
Debitori Diversi	63.479	44.089	49.532	23.605
Cheltuieli inregistrate in avans	44.501	40.637	23.879	15.094
Stocuri (inclusiv active reposedate)*	22.312	15.003	1.264	1.498
Altele	8.923	39.374	7.677	39.546
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>139.215</b>	<b>139.103</b>	<b>82.352</b>	<b>79.743</b>
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor	(23.381)	(8.138)	(23.381)	(8.138)
<b>Total alte active non-financiare</b>	<b>115.834</b>	<b>130.965</b>	<b>58.971</b>	<b>71.605</b>
<b>Total alte active</b>	<b>325.318</b>	<b>269.742</b>	<b>251.094</b>	<b>184.637</b>

Grupul a inregistrat ca si cheltuiala in avans in 2021 si 2020 elemente precum: chirie sedii, taxe locale, asigurarea sediilor si asigurari de raspundere profesionala.

**Active reposedate**

Activele reposedate detinute de Grup si Banca in urma procesului de recuperare a creantelor care apare in desfasurarea normala a activitatii curente sunt prezentate tabelele de mai jos:

mii RON	Grup			Total
	Stocuri*	Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	Imobilizari corporale**	
Sold la 31 decembrie 2020	13.306	-	9.501	22.807
Sold la 31 decembrie 2021	20.955	-	7.224	28.179

mii RON	Banca			Total
	Stocuri*	Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	Imobilizari corporale**	
Sold la 31 decembrie 2020	324	-	-	324
Sold la 31 decembrie 2021	292	-	-	292

\* Activele reposedate sunt prezentate in categoria Stocuri – Alte active non-financiare din Situatiile consolidate si individuale a pozitiei financiare.

\*\* La 31 decembrie 2021, valoarea neta contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Imobilizari corporale este de 6.052 mii RON (valoarea bruta contabila 18.621 mii RON/amortizare cumulata si ajustari pentru depreciere 12.569 mii RON) si valoarea contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Mijloace de transport este de 0 mii RON (valoarea bruta contabila 0 mii RON/amortizare cumulata si ajustari pentru depreciere 0 mii RON).

La 31 decembrie 2020, valoarea neta contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Imobilizari corporale este de 7.643 mii RON (valoarea bruta contabila 22.931 mii RON/amortizare cumulata si ajustari pentru depreciere 15.288 mii RON) si valoarea contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Mijloace de transport este de 32 mii RON (valoarea bruta contabila 55 mii RON/amortizare cumulata si ajustari pentru depreciere 23 mii RON).

**30. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE (continuare)**

Stocuri - Active reposedate mii RON	Grup	
	31.12.2021	31.12.2020
Valoare bruta la 01 ianuarie	29.991	28.813
Intrari	37.434	19.723
Iesiri	(21.107)	(18.541)
Alte ajustari	(32)	(4)
Valoare bruta la 31 decembrie	46.286	29.991
Ajustari de depreciere	(25.331)	(16.685)
Valoare neta la 31 decembrie	20.955	13.306

Ajustari de depreciere - Active reposedate mii RON	Grup	
	31.12.2021	31.12.2020
Sold la 01 ianuarie	16.685	16.385
Cheltuielile cu ajustari pentru depreciere - active reposedate	17.263	10.204
Reluari din ajustari pentru depreciere - active reposedate	(10.845)	(10.388)
Alte ajustari	2.228	484
Sold la 31 decembrie	25.331	16.685

Stocuri - Active reposedate mii RON	Banca	
	31.12.2021	31.12.2020
Valoare bruta la 01 ianuarie	324	328
Alte ajustari	(32)	(4)
Valoare bruta la 31 decembrie	292	324
Ajustari de depreciere	-	-
Valoare neta la 31 decembrie	292	324

**31. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE**

Grupul utilizeaza swap-urile pe rata dobanzii pentru a acoperi riscul de rata a dobanzii aferent creditelor si depozitelor clientilor, cat si aferent operatiunilor cu titluri.

Valorile juste ale instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a fluxurilor de numerar („CFH” sau Cash Flow Hedge) si respectiv pentru acoperirea valorii juste („FVH” sau Fair Value Hedge) sunt urmatoarele:

mii RON	Grup					
	31.12.2021			31.12.2020		
	Notional	Active	Datorii	Notional	Active	Datorii
Swap pe rata dobanzii - CFH	10.440	-	(46.744)	248.741	-	(60.749)
Swap pe rata dobanzii - FVH	173.184	12.249	(20.068)	146.082	-	(20.467)
<b>Total Swap pe rata dobanzii - Contabilitate de acoperire</b>	<b>183.624</b>	<b>12.249</b>	<b>(66.812)</b>	<b>394.823</b>	<b>-</b>	<b>(81.216)</b>

Perioadele de timp in care fluxurile de numerar acoperite sunt asteptate sa se realizeze si sa afecteze situatia individuala a rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup					
	31.12.2021			31.12.2020		
	Pana la un an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Pana la un an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Intrari	(33)	(508)	1.875	-	-	-
Iesiri	(829)	(12.108)	(36.923)	(845)	(13.155)	(49.769)

La 31 decembrie 2021 toate relatiile corespunzatoare contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor folosind instrumente de numerar si respectiv pentru acoperirea valorii juste au fost evaluate ca fiind eficiente.

Pentru rezerva din fluxurile de numerar de acoperire a se vedea Nota 29.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**32. DEPOZITE DE LA BANCII**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Depozite la termen	246.498	242.942	246.498	242.942
Depozite la vedere	420.492	352.134	420.492	352.134
<b>Total</b>	<b>666.990</b>	<b>595.076</b>	<b>666.990</b>	<b>595.076</b>

**33. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Banci comerciale	2.735.047	4.202.693	18.957	81.405
Banci de dezvoltare multilaterala	1.261.441	1.274.474	551.964	696.798
Institutii financiare internationale	174.385	87.500	-	-
<b>Total</b>	<b>4.170.873</b>	<b>5.564.667</b>	<b>570.921</b>	<b>778.203</b>

La 31 decembrie 2021, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre februarie 2022 si septembrie 2026.

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

**UniCredit Leasing Corporation IFN** a efectuat in 2021 trageri in valoare totala de 52,5 milioane EUR, din care 27,5 milioane EUR scadente in 2025 dintr-o facilitate aprobata in 2020 de International Finance Corporation si 25 milioane EUR scadente in 2026 dintr-o facilitate aprobata in 2019 de Banca Europeana de Investitii. Sumele au fost atrase cu scopul acordarii de finantari de tip leasing segmentului de clienti IMM.

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

**34. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE**

Datoriile Grupului care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2021 si 2020 sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Grup					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la bancii si alte institutii financiare la cost amortizat	5.564.667	981.740	(2.427.549)	7.623	44.392	4.170.873
Obligatiuni emise	1.922.036	544.401	(8.279)	16.969	16.752	2.491.879
Datorii subordonate	929.593	-	-	1.570	13.020	944.183
Datorii din operatiuni de leasing	196.836	16.064	(64.523)	78	20.336	168.791
<b>Total</b>	<b>8.613.13</b>	<b>1.542.20</b>	<b>(2.500.351)</b>	<b>26.240</b>	<b>94.500</b>	<b>7.775.726</b>

\*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**34. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE (continuare)**

2020 mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Grup		
				Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	6.483.236	1.522.235	(2.507.888)	11.006	56.078	5.564.667
Obligatiuni emise	2.044.046	-	(154.146)	17.458	14.678	1.922.036
Datorii subordonate	912.449	-	-	1.972	15.172	929.593
Datorii din operatiuni de leasing	163.898	13.116	(57.442)	129	77.135	196.836
<b>Total</b>	<b>9.603.62</b>	<b>1.535.35</b>	<b>(2.719.476)</b>	<b>30.565</b>	<b>163.063</b>	<b>8.613.132</b>

\*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

Datoriile Bancii care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2021 si 2020 sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Banca		
				Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	778.203	-	(216.638)	645	8.711	570.921
Obligatiuni emise	470.747	544.401	-	6.101	(6.858)	1.014.391
Datorii subordonate	822.466	-	-	1.570	11.289	835.325
Datorii din operatiuni de leasing	192.717	13.876	(62.429)	78	20.653	164.895
<b>Total</b>	<b>2.264.133</b>	<b>558.277</b>	<b>(279.067)</b>	<b>8.394</b>	<b>33.795</b>	<b>2.585.532</b>

\*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

2020 mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Banca		
				Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	795.267	217.775	(245.879)	884	10.156	778.203
Obligatiuni emise	621.823	-	(146.000)	6.747	(11.823)	470.747
Datorii subordonate	807.304	-	-	1.972	13.190	822.466
Datorii din operatiuni de leasing	158.752	13.037	(57.000)	129	77.799	192.717
<b>Total</b>	<b>2.383.14</b>	<b>230.812</b>	<b>(448.879)</b>	<b>9.732</b>	<b>89.322</b>	<b>2.264.133</b>

\*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

**35. DEPOZITE DE LA CLIENTI**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Depozite la termen	7.124.232	8.215.363	7.139.262	8.215.363
Depozite rambursabile la cerere	31.692.731	26.658.000	31.930.448	27.146.663
Depozite colaterale	998.460	898.740	999.328	896.793
Certificate de depozit	105	262	105	262
<b>Total</b>	<b>39.815.528</b>	<b>35.772.365</b>	<b>40.069.143</b>	<b>36.259.081</b>

La 31 decembrie 2021, clientii retail (persoane fizice si intreprinderi mici si mijlocii) reprezinta 39% din portofoliu, in timp ce clientii persoane juridice reprezinta 56% si respectiv clientii private banking 5% din portofoliu (31 decembrie 2020: retail 38%, persoane juridice 56%, clientii private banking 6%).

### 36. OBLIGATIUNI EMISE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Obligatiuni emise	2.491.879	1.922.036	1.014.391	470.747
<b>Total</b>	<b>2.491.879</b>	<b>1.922.036</b>	<b>1.014.391</b>	<b>470.747</b>

In scopul diversificarii surselor de finantare, UniCredit Leasing Corporation IFN SA a emis in luna octombrie 2019 obligatiuni de rang senior, nesubordonate, denominate in Euro in valoare de 300 de milioane de EUR admise la tranzactionare pe piata Euro MTF in cadrul Luxembourg Stock Exchange (ISIN: XS2066749461). Obligatiunile au o maturitate de 3 ani (data de emisiune 18 octombrie 2019 si maturitatea in 18 octombrie 2022) si platesc un cupon anual de 0,502%. Pretul de emisiune a fost de 100% din valoare nominala si intreaga emisiune este garantata de UniCredit S.p.A.

In luna iulie 2017, Grupul a emis obligatiuni in valoare totala de 610.000 mii RON cu plata semestriala a cuponului si urmatoarele clase de maturitati: 3, 5 si 7 ani. Emisiunea de obligatiuni din iulie 2017 a fost adresata investitorilor clasificati. Valoarea nominala initiala a fost suprasubscrisa si au fost emise 61.000 de titluri de datorie pentru scadentele enumerate mai sus.

Din emisiunea initiala cu maturitatea de 3 ani, o transa (ISIN ROUCTBDB022) a fost scadenta in trimestrul III 2020 (15 iulie 2020) iar principalul in valoare de 146.000 mii RON a fost rambursat catre detinatorii de obligatiuni.

Obligatiunile ramase sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti (data listarii 07.08.2017), avand urmatoarele caracteristici:

ISIN	Cod BVB	Maturitate	Valoarea nominala in mii RON	Rata dobanzii
ROUCTBDB030	UCB22	15-Iul-22	280.500	ROBOR6M+ 0,85% p.a.
ROUCTBDB048	UCB24	15-Iul-24	183.500	ROBOR6M+ 1,05% p.a.

Pentru a acoperi noua cerinta minima interna pentru fonduri proprii si pasive eligibile (Cerinta minima interna pentru fonduri proprii si pasive eligibile – „MREL”), UniCredit Bank SA a emis obligatiuni de rang senior nepreferentiale in decembrie 2021 in valoare totala de 110 milioane EUR care au fost subscrise integral de UniCredit SpA (compania-mama) urmare a Strategiei Punct Unic de Intrare adoptata la nivelul Grupului UniCredit. Obligatiunile de rang senior nepreferentiale au o maturitate de 6 ani, cu posibilitatea solicitarii rambursarii dupa 5 ani.

### 37. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
UniCredit SPA	835.325	822.466	835.325	822.466
UniCredit Bank Austria AG	108.858	107.127	-	-
<b>Total</b>	<b>944.183</b>	<b>929.593</b>	<b>835.325</b>	<b>822.466</b>

La 31 decembrie 2021, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 239.983 (48.500 mii EUR ) principal, cu maturitatea iulie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 593.772 (120.000 mii EUR ) principal, cu maturitatea decembrie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala in echivalent mii RON 108.858 (22.000 mii EUR) principal cu maturitatea iulie 2024, beneficiar UniCredit Leasing Corporation IFN S.A..

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 1.570 (317 mii EUR).

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

### 38. PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Provizioane pentru garantii financiare	110.298	106.322	116.006	110.894
Provizioane pentru litigii	15.087	23.931	9.792	10.686
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	87.536	70.613	83.261	65.472
Alte provizioane	7.203	22.710	7.142	6.822
<b>Total</b>	<b>220.124</b>	<b>223.576</b>	<b>216.201</b>	<b>193.874</b>

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>223.576</b>	<b>240.959</b>	<b>193.874</b>	<b>218.819</b>
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere (Nota 16)	20.005	(1.915)	20.874	(3.313)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii (Nota 16)	(24.980)	(17.262)	(1.117)	(317)
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane (Nota 16)	(937)	(733)	196	(23.713)
Diferente de curs de schimb	2.460	2.527	2.374	2.398
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>220.124</b>	<b>223.576</b>	<b>216.201</b>	<b>193.874</b>

### 39. ALTE DATORII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Alte datorii financiare</b>				
Sume in tranzit- banci	205.161	197.393	205.161	197.393
Sume in tranzit- clientela	101.636	128.438	101.636	128.438
Sume de platit catre terte parti pentru servicii prestate	35.482	44.095	25.374	31.112
Sume de platit furnizorilor	65.331	53.429	11.008	4.700
Creditori diversi	93.289	94.689	91.788	91.716
<b>Total alte datorii financiare</b>	<b>500.899</b>	<b>518.044</b>	<b>434.967</b>	<b>453.359</b>
<b>Alte datorii non-financiare</b>				
Venituri in avans	120.687	118.958	86.416	81.735
Sume de platit catre bugetul de stat	49.685	46.655	24.662	23.495
Sume de platit catre angajati	64.364	61.108	58.517	53.985
Altele	13.700	16.643	2.176	5.100
<b>Total alte datorii non-financiare</b>	<b>248.436</b>	<b>243.364</b>	<b>171.771</b>	<b>164.315</b>
<b>Total alte datorii</b>	<b>749.335</b>	<b>761.408</b>	<b>606.738</b>	<b>617.674</b>

#### 40. CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 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	
	31.12.2021	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 SpA a preluat operatiunile din CEE si subsidiarele de la UniCredit Bank Austria AG din 1 octombrie 2016.*

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	Banca	
	31.12.2021	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>

#### 41. ALTE REZERVE

In tabelul urmatore este prezentata componenta altor rezerve:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rezerve pentru riscuri bancare generale	115.785	115.785	115.785	115.785
Rezerve statutare legale	91.044	91.044	91.044	91.044
Efectul hiperinflatiei - IAS 29	19.064	19.064	19.064	19.064
Castig/pierdere actuariala	(833)	(953)	(833)	(953)
Alte rezerve*	140.556	100.576	140.556	100.576
<b>Total</b>	<b>365.616</b>	<b>325.516</b>	<b>365.616</b>	<b>325.516</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 in suma de 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. Din profitul aferent anului 2021, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2022 a sumei de 32.452 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art .22 din Legea 227/2015.*

Rezervele pentru riscurile bancare generale includ sume de bani pastrate in vederea acoperirii pierderilor viitoare si a altor riscuri contingente neprevazute. Aceste rezerve nu sunt distribuibile catre actionari.

Rezervele statutare legale reprezinta transferurile acumulate din rezultatul reportat constituite in conformitate cu Legea societatilor comerciale 31/1990, care prevede transferul a maxim 5% din profitul anual, pana cand rezerva atinge 20% din valoarea capitalului social. Aceste rezerve nu sunt distribuibile. La 31 decembrie 2018 rezerva legala inregistrata de Banca a atins nivelul maxim de 20% din valoarea capitalului social.

#### 42. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE

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

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

mii RON	Grup 31.12.2021		31.12.2020	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	6.550	16.445	10.306
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	540	-	-
Conturi curente si depozite la banci	5.873.361	19.218	5.844.315	30.394
Credite si avansuri acordate bancilor	21.413	77.669	21.985	2.997
Credite si avansuri acordate clientilor	-	40.641	-	23.054
Alte active	17.650	15.684	10.754	23.528
<b>Creante in sold</b>	<b>5.912.426</b>	<b>160.302</b>	<b>5.893.499</b>	<b>90.279</b>
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.735	16.315	17.578	24.632
Instrumente financiare derivate de acoperire	10.630	56.182	20.466	60.749
Conturi curente	14.204	223.568	13.378	275.492
Depozite atrase	3.538	165.467	696	78.395
Imprumuturi contractate	2.249.110	238.288	3.256.835	659.508
Obligatiuni emise	544.291	-	-	-
Datorii subordonate	835.325	108.858	822.466	107.127
Alte datorii	3.907	8.929	4.474	3.088
<b>Datorii in sold</b>	<b>3.670.740</b>	<b>817.607</b>	<b>4.135.893</b>	<b>1.208.991</b>
Venituri din dobanzi	66	481	154	631
Cheltuieli cu dobanzile	(134.241)	(30.642)	(154.450)	(47.318)
Venituri din comisioane si speze	3.438	6.960	824	13.443
Cheltuieli cu comisioane si speze	(92)	(2.084)	(137)	(3.463)
Venituri de exploatare	-	2.823	-	2.240
Cheltuieli de exploatare	(1.612)	(52.634)	(1.597)	(48.671)
<b>Venit/(cheltuiala) net(a)</b>	<b>(132.441)</b>	<b>(75.096)</b>	<b>(155.206)</b>	<b>(83.138)</b>
<b>Total angajamente</b>	<b>1.379.069</b>	<b>363.828</b>	<b>159.367</b>	<b>413.952</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**42. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE (continuare)**

mii RON	Banca					
	31.12.2021			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	2	-	6.550	16.445	18	10.306
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	540	-	-	-
Conturi curente si depozite la banci	5.873.361	-	19.215	5.844.315	-	23.292
Credite si avansuri acordate bancilor	21.413	-	77.669	21.985	-	2.997
Credite si avansuri acordate clientilor	-	869.083	40.641	-	-	23.054
Alte active	16.834	2.400	11.712	10.403	1.536	15.631
<b>Creante in sold</b>	<b>5.911.610</b>	<b>871.483</b>	<b>156.327</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	9.735	-	16.315	17.578	-	24.632
Instrumente financiare derivate de acoperire	10.630	-	56.182	20.466	-	60.749
Conturi curente	14.204	242.541	223.568	13.378	465.116	275.492
Depozite atrase	3.538	16.363	165.467	696	372	77.688
Imprumuturi contractate	-	-	18.803	-	-	39.625
Obligatiuni emise	544.291	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	835.325	-	-	822.466	-	-
Alte datorii	3.390	-	8.903	4.474	-	3.088
<b>Datorii in sold</b>	<b>1.421.113</b>	<b>258.904</b>	<b>489.238</b>	<b>879.058</b>	<b>465.488</b>	<b>481.274</b>
Venituri din dobanzi	66	5.950	481	154	11	631
Cheltuieli cu dobanzile	(60.053)	(193)	(1.706)	(58.826)	(540)	(12.624)
Venituri din comisioane si speze	3.438	30.289	6.960	824	16.531	13.443
Cheltuieli cu comisioane si speze	(92)	-	(2.077)	(137)	-	(3.455)
Venituri de exploatare	-	4.849	321	-	4.551	407
Cheltuieli de exploatare	(1.612)	(1.701)	(51.613)	(1.597)	(35)	(47.682)
<b>Venit/(cheltuiala) net(a)</b>	<b>(58.253)</b>	<b>39.194</b>	<b>(47.634)</b>	<b>(59.582)</b>	<b>20.518</b>	<b>(49.280)</b>
<b>Total angajamente</b>	<b>200.072</b>	<b>215.126</b>	<b>363.828</b>	<b>159.367</b>	<b>49.040</b>	<b>413.952</b>

#### **42. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE (continuare)**

##### **Tranzactii cu personalul cheie din conducere**

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

mii RON	Grup	
	2021	2020
Credite	6.788	9.270
Conturi curente si depozite	16.163	17.681
Venituri din dobanzi	292	121
Cheltuieli cu dobanzile	(64)	(52)

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

#### **43. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE**

##### **i) Angajamente extrabilantiere**

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

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

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

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

mii RON	Grup			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
<b>Angajamente de credit, din care:</b>	<b>12.947.244</b>	<b>100.189</b>	-	<b>13.047.433</b>
- irevocabil	3.859.617	8.666	-	3.868.283
- revocabil	9.087.627	91.523	-	9.179.150
Acreditiv	238.684	464	-	239.148
Garantii emise	4.622.991	118.294	-	4.741.285
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>17.808.919</b>	<b>218.947</b>	-	<b>18.027.866</b>
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(24.839)	(59.544)	-	(84.383)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.842)	(359)	-	(2.201)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(34.897)	(75.165)	-	(110.062)
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(61.578)</b>	<b>(135.068)</b>	-	<b>(196.646)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>17.747.341</b>	<b>83.879</b>	-	<b>17.831.220</b>



**43. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)**

**i) Angajamente extrabilantiere (continuare)**

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

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2021
	Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3		
<b>Angajamente de credit, din care:</b>	<b>12.446.977</b>	<b>97.630</b>	-	<b>12.544.607</b>
- irevocabil	3.359.350	6.107	-	3.365.457
- revocabil	9.087.627	91.523	-	9.179.150
Acreditiv	238.684	464	-	239.148
Garantii emise	4.624.324	118.294	-	4.742.618
<b>Valoare contabila bruta</b>	<b>17.309.985</b>	<b>216.388</b>	-	<b>17.526.373</b>
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(22.141)	(58.917)	-	(81.058)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.842)	(359)	-	(2.201)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(40.606)	(75.165)	-	(115.771)
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(64.589)</b>	<b>(134.441)</b>	-	<b>(199.030)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>17.245.396</b>	<b>81.947</b>	-	<b>17.327.343</b>

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>

**43. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)**

**i) Angajamente extrabilantiere (continuare)**

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Angajamente de credit, din care:	143.806	223	-	144.029
- irevocabil	143.806	223	-	144.029
Valoare contabila bruta	143.806	223	-	144.029
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(928)	(22)	-	(950)
Ajustare pierderi	(928)	(22)	-	(950)
Valoare contabila neta	142.878	201	-	143.079

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

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitor. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 31 decembrie 2021 este de 13.842.420 EUR (31 decembrie 2020: 23.343.438 EUR).

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

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

**ii) Litigii**

La data de 31 decembrie 2021 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii un provizion in valoare totala la 31 decembrie 2021 de 15.087 mii RON (31 decembrie 2020 23.931 mii RON).

La data de 31 decembrie 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 totala la 31 decembrie 2021 de 5.942 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.

**44. SEGMENTE OPERATIONALE**

Formatul raportarii pe segmente se bazeaza pe structura interna de raportare pe segmente de afaceri, care reflecta responsabilitatile managementului in cadrul Bancii. A se vedea Nota 3y).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 mii RON	Grup					Total
	CIB	PB	Leasing	Retail	Altele	
Venit net din dobanzi	588.121	6.610	123.025	517.437	141.056	1.376.249
Venituri nete din speze si comisioane	163.042	3.395	60.013	158.049	2.684	387.183
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	279.620	3.770	-	60.468	978	344.836
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(7.760)	-	22.373	(36)	-	14.577
Venituri din dividende	-	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	1.316	2.359	4.856	5.254	(4.334)	9.451
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.024.339</b>	<b>16.134</b>	<b>210.267</b>	<b>741.172</b>	<b>142.613</b>	<b>2.134.525</b>
Cheltuieli operationale	(379.981)	(17.296)	(82.441)	(541.687)	12.659	(1.008.746)
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>644.358</b>	<b>(1.162)</b>	<b>127.826</b>	<b>199.485</b>	<b>155.272</b>	<b>1.125.779</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(56.232)	(2.442)	(5.488)	(104.805)	1.988	(166.979)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	(123)	-	(123)
Pierderi nete din provizioane	-	-	8.898	15.844	(18.830)	5.912
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	(403)	-	(11.371)	(11.774)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>588.126</b>	<b>(3.604)</b>	<b>130.833</b>	<b>110.401</b>	<b>127.059</b>	<b>952.815</b>
Impozitul pe profit	(94.100)	577	(22.128)	(18.548)	(12.965)	(147.164)
<b>Profit net</b>	<b>494.026</b>	<b>(3.027)</b>	<b>108.705</b>	<b>91.853</b>	<b>114.094</b>	<b>805.651</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2020:

31.12.2020 mii RON	Grup					Total
	CIB	PB	Leasing	Retail	Altele	
Venit net din dobanzi	565.521	9.786	118.421	511.872	103.066	1.308.666
Venituri nete din speze si comisioane	135.633	2.754	37.125	127.875	3.219	306.606
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	273.776	3.824	-	59.595	24.415	361.610
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	68.079	-	13.375	(137)	(77)	81.240
Venituri din dividende	-	-	-	-	1.972	1.972
Alte venituri operationale	931	2.797	13.580	3.326	(1.915)	18.719
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.043.940</b>	<b>19.161</b>	<b>182.501</b>	<b>702.531</b>	<b>130.680</b>	<b>2.078.813</b>
Cheltuieli operationale	(319.800)	(15.099)	(57.149)	(521.198)	8.309	(904.937)
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>724.140</b>	<b>4.062</b>	<b>125.352</b>	<b>181.333</b>	<b>138.989</b>	<b>1.173.876</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(277.714)	322	(70.331)	(185.182)	21.987	(510.918)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	(2.673)	-	(2.673)
Pierderi nete din provizioane	-	-	16.369	(1.550)	5.091	19.910
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	(5.527)	(5.527)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>446.426</b>	<b>4.384</b>	<b>71.390</b>	<b>(8.072)</b>	<b>160.540</b>	<b>674.668</b>
Impozitul pe profit	(71.000)	(702)	(12.472)	(7.290)	(79.271)	(170.735)
<b>Profit net</b>	<b>375.426</b>	<b>3.682</b>	<b>58.918</b>	<b>(15.362)</b>	<b>81.269</b>	<b>503.933</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 mii RON	CIB	PB	Banca Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	588.121	6.610	338.513	140.625	1.073.869
Venituri nete din speze si comisioane	163.042	3.395	179.437	397	346.271
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	279.620	3.770	60.046	978	344.414
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(7.760)	-	-	-	(7.760)
Venituri din dividende	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	1.316	2.359	6.775	230	10.680
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.024.339</b>	<b>16.134</b>	<b>584.771</b>	<b>144.459</b>	<b>1.769.703</b>
Cheltuieli operationale	(379.981)	(17.296)	(493.554)	4.766	(886.065)
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>644.358</b>	<b>(1.162)</b>	<b>91.217</b>	<b>149.225</b>	<b>883.638</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(56.232)	(2.442)	(38.240)	(1.026)	(97.940)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(123)	-	(123)
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(19.953)	(19.953)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(11.371)	(11.371)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>588.126</b>	<b>(3.604)</b>	<b>52.854</b>	<b>116.875</b>	<b>754.251</b>
Impozitul pe profit	(94.100)	577	(8.457)	(12.965)	(114.945)
<b>Profit net</b>	<b>494.026</b>	<b>(3.027)</b>	<b>44.397</b>	<b>103.910</b>	<b>639.306</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2020:

31.12.2020 mii RON	CIB	PB	Banca Retail	Altele	Total
Venit net din dobanzi	565.521	9.786	310.506	103.018	988.831
Venituri nete din speze si comisioane	135.633	2.754	133.871	337	272.595
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	273.776	3.824	53.067	24.338	355.005
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	68.079	-	-	-	68.079
Venituri din dividende	-	-	-	1.972	1.972
Alte venituri operationale	931	2.797	5.370	2.154	11.252
<b>Venituri operationale</b>	<b>1.043.940</b>	<b>19.161</b>	<b>502.814</b>	<b>131.819</b>	<b>1.697.734</b>
Cheltuieli operationale	(319.800)	(15.099)	(472.116)	1.871	(805.144)
<b>Venituri operationale nete</b>	<b>724.140</b>	<b>4.062</b>	<b>30.698</b>	<b>133.690</b>	<b>892.590</b>
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	(277.714)	322	(89.218)	149	(366.461)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(2.673)	-	(2.673)
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	27.343	27.343
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(5.527)	(5.527)
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>446.426</b>	<b>4.384</b>	<b>(61.193)</b>	<b>155.655</b>	<b>545.272</b>
Impozitul pe profit	(71.428)	(702)	9.791	(79.271)	(141.610)
<b>Profit net</b>	<b>374.998</b>	<b>3.682</b>	<b>(51.402)</b>	<b>76.384</b>	<b>403.662</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2021 (Grup):

31.12.2021 mii RON	Grup					
	CIB	PB	Leasing	Retail	Altele	Total
Total active	20.417.067	48.714	4.996.474	11.086.513	19.364.091	55.912.859
Total datorii	22.078.753	2.146.943	4.461.885	15.783.708	4.896.823	49.368.112
Total capital	-	-	-	-	6.544.747	6.544.747
Total datorii si capital	22.078.753	2.146.943	4.461.885	15.783.708	11.441.570	55.912.859

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2020 (Grup):

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



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**44. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)**

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2021 (Banca):

31.12.2021 mii RON	CIB	PB	Banca Retail	Altele	Total
Total active	20.417.067	48.714	9.103.262	20.606.456	50.175.499
Total datorii	22.078.753	2.146.943	15.743.014	4.309.970	44.278.680
Total capital	-	-	-	5.896.819	5.896.819
Total datorii si capital	22.078.753	2.146.943	15.743.014	10.206.789	50.175.499

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare 31 decembrie 2020 (Banca):

31.12.2020 mii RON	CIB	PB	Banca Retail	Altele	Total
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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR)**

Grupul actioneaza in calitate de locatar in cadrul contractelor de leasing pentru autovehicule si inchiriere spatii. Contractele de leasing sunt denumite in EUR, USD si RON si sunt semnate pe o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani.

Tabelul de mai jos prezinta miscarea drepturilor de utilizare de la data intrarii in vigoare a IFRS 16:

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	10.911	187.878	-	198.789	9.588	180.308	-	189.896
Contracte noi	5.731	9.941	387	16.059	3.549	9.941	387	13.877
Modificari contractuale	37	18.040	-	18.077	37	18.073	-	18.110
Amortizare in cursul perioadei (-)	(4.813)	(59.415)	(25)	(64.253)	(3.686)	(55.302)	(25)	(59.013)
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>11.866</b>	<b>156.444</b>	<b>362</b>	<b>168.672</b>	<b>9.488</b>	<b>153.020</b>	<b>362</b>	<b>162.870</b>

31.12.2020 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	14.916	159.320	-	174.236	12.763	147.683	-	160.446
Contracte noi	83	13.060	-	13.143	-	13.060	-	13.060
Modificari contractuale	6	74.982	-	74.988	81	74.950	-	75.031
Amortizare in cursul perioadei (-)	(4.094)	(59.484)	-	(63.578)	(3.256)	(55.385)	-	(58.641)
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>10.911</b>	<b>187.878</b>	<b>-</b>	<b>198.789</b>	<b>9.588</b>	<b>180.308</b>	<b>-</b>	<b>189.896</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezinta datoriile de leasing de la data intrarii in vigoare a IFRS 16:

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>11.083</b>	<b>185.753</b>	-	<b>196.836</b>	<b>9.720</b>	<b>182.997</b>	-	<b>192.717</b>
Cheltuieli cu dobanzile	129	743	-	872	8	651	-	659
Plati de leasing – Principal	(5.130)	(59.361)	(32)	(64.523)	(3.816)	(58.581)	(32)	(62.429)
Plati de leasing – Dobanda	(120)	(791)	-	(911)	(8)	(695)	-	(703)
Contracte noi	5.735	9.941	387	16.063	3.549	9.941	387	13.877
Modificari contractuale	47	17.019	-	17.066	37	17.531	-	17.568
Impactul cursului de schimb	339	3.048	1	3.388	157	3.048	1	3.206
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>12.083</b>	<b>156.352</b>	<b>356</b>	<b>168.791</b>	<b>9.647</b>	<b>154.892</b>	<b>356</b>	<b>164.895</b>

31.12.2020 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>14.892</b>	<b>149.008</b>	-	<b>163.900</b>	<b>12.712</b>	<b>146.040</b>	-	<b>158.752</b>
Cheltuieli cu dobanzile	99	1.155	-	1.254	16	1.023	-	1.039
Plati de leasing – Principal	(4.126)	(53.316)	-	(57.442)	(3.287)	(53.713)	-	(57.000)
Plati de leasing – Dobanda	(100)	(1.236)	-	(1.336)	(17)	(1.104)	-	(1.121)
Contracte noi	79	13.037	-	13.116	-	13.037	-	13.037
Modificari contractuale	24	74.360	-	74.384	81	74.969	-	75.050
Impactul cursului de schimb	215	2.745	-	2.960	215	2.745	-	2.960
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>11.083</b>	<b>185.753</b>	-	<b>196.836</b>	<b>9.720</b>	<b>182.997</b>	-	<b>192.717</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezinta sumele recunoscute in Situatiile consolidate si individuale a rezultatului global pentru pozitiiile aferente IFRS 16 si pentru sumele aferente contractelor de inchiriere neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16 (cheltuieli cu chiriile termen scurt si cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica).

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(4.813)	(59.415)	(25)	(64.253)	(3.686)	(55.302)	(25)	(59.013)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	(129)	(743)	-	(872)	(8)	(651)	-	(659)
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	(1.172)	(3.833)	-	(5.005)	(652)	(3.833)	-	(4.485)
Cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	-	-	(742)	(742)	-	-	(742)	(742)
<b>Total</b>	<b>(6.114)</b>	<b>(63.991)</b>	<b>(767)</b>	<b>(70.872)</b>	<b>(4.346)</b>	<b>(59.786)</b>	<b>(767)</b>	<b>(64.899)</b>

31.12.2020 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(4.094)	(59.484)	-	(63.578)	(3.256)	(55.385)	-	(58.641)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	(99)	(1.155)	-	(1.254)	(16)	(1.023)	-	(1.039)
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	(1.517)	(3.276)	-	(4.793)	(844)	(3.276)	-	(4.120)
Cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	-	-	(1.400)	(1.400)	-	-	(1.400)	(1.400)
<b>Total</b>	<b>(5.710)</b>	<b>(63.915)</b>	<b>(1.400)</b>	<b>(71.025)</b>	<b>(4.116)</b>	<b>(59.684)</b>	<b>(1.400)</b>	<b>(65.200)</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)**

Tabelele de mai jos descriu sumele recunoscute in Situatia Consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie pentru pozitiile aferente IFRS 16 si pentru platile aferente contractele de inchiriere neincluse in pozitiile aferente IFRS 16.

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Plati de leasing – Principal	5.130	59.361	32	64.523	3.816	58.581	32	62.429
Plati de leasing – Dobanda	120	791	-	911	8	695	-	703
Plati pentru chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	1.172	3.833	-	5.005	652	3.833	-	4.485
Plati pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	742	742	-	-	742	742
<b>Total plati pentru chirii</b>	<b>6.422</b>	<b>63.985</b>	<b>774</b>	<b>71.181</b>	<b>4.476</b>	<b>63.109</b>	<b>774</b>	<b>68.359</b>

31.12.2020 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Plati de leasing – Principal	4.126	53.316	-	57.442	3.287	53.713	-	57.000
Plati de leasing – Dobanda	100	1.236	-	1.336	17	1.104	-	1.121
Plati pentru chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	1.517	3.276	-	4.793	844	3.276	-	4.120
Plati pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	1.400	1.400	-	-	1.400	1.400
<b>Total plati pentru chirii</b>	<b>5.743</b>	<b>57.828</b>	<b>1.400</b>	<b>64.971</b>	<b>4.148</b>	<b>58.093</b>	<b>1.400</b>	<b>63.641</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

**45. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati a datoriei din operatiuni de leasing.

31.12.2021	Grup				Banca			
	mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente
Pana la 3 luni	1.226	16.242	24	17.492	967	16.022	24	17.013
Intre 3 luni si 1 an	3.548	38.102	73	41.723	2.794	37.441	73	40.308
Intre 1 an si 2 ani	4.412	39.235	97	43.744	3.676	38.656	97	42.429
Intre 2 si 3 ani	2.549	34.187	97	36.833	1.988	34.186	97	36.271
Intre 3 si 4 ani	346	16.382	65	16.793	221	16.382	65	16.668
Intre 4 si 5 ani	-	6.098	-	6.098	-	6.098	-	6.098
Peste 5 ani	-	6.108	-	6.108	-	6.108	-	6.108
<b>Total</b>	<b>12.081</b>	<b>156.354</b>	<b>356</b>	<b>168.791</b>	<b>9.646</b>	<b>154.893</b>	<b>356</b>	<b>164.895</b>

31.12.2020	Grup				Banca			
	mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente
Pana la 3 luni	1.024	16.011	-	17.035	830	15.745	-	16.575
Intre 3 luni si 1 an	2.828	40.028	-	42.856	2.299	39.230	-	41.529
Intre 1 an si 2 ani	3.243	48.470	-	51.713	2.763	47.391	-	50.154
Intre 2 si 3 ani	2.886	33.500	-	36.386	2.733	32.886	-	35.619
Intre 3 si 4 ani	1.101	28.396	-	29.497	1.095	28.396	-	29.491
Intre 4 si 5 ani	-	11.021	-	11.021	-	11.021	-	11.021
Peste 5 ani	-	8.328	-	8.328	-	8.328	-	8.328
<b>Total</b>	<b>11.082</b>	<b>185.754</b>	<b>-</b>	<b>196.836</b>	<b>9.720</b>	<b>182.997</b>	<b>-</b>	<b>192.717</b>

## 46. IMPACTUL COVID

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

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

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

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

### 46.2. Masuri luate de statul roman si impactul contabil aferent asupra Grupului

#### Ajutorul/Suportul pentru atenuarea efectelor COVID

Cu toate ca situatia pandemica s-a imbunatatit semnificativ in cursul anului 2021 si a avut un impact mai mic asupra activitatii economice, majoritatea masurilor de suport luate in 2020 au fost active si au continuat pentru a evita potentialele consecinte negative in cazul unei retrageri prea timpurii a stimulentei. Astfel, masurile guvernamentale de sprijinire a angajatorilor (cum ar fi sprijin pentru concedii, facilitati pentru angajarea tinerilor absolventi sau a somerilor peste 45 de ani si alte cateva masuri) au fost mentinute in 2021, in timp ce moratoriul asupra creditelor a fost prelungit pana in martie 2021. Totodata, programului „IMM Invest” i s-au alocat 15 miliarde RON in 2021 pentru imprumuturi destinate IMM-urilor, in timp ce companiile mari (cu cifra de afaceri >20 milioane EUR) au beneficiat de asemenea de programe de sprijin guvernamental. In plus, primele transferuri PNRR au sosit la inceputul anului 2021, insumand aproximativ 3,8 miliarde EUR. Se preconizeaza ca subventiile Next Generation EU (NGEU) si transferurile intarziate din bugetul UE 2014-2020 vor sprijini investitiile publice in 2022 si ulterior.

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

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

Tabelul de mai jos rezuma impactul implementarii OUG 37/2020, la 31 decembrie 2021 si contine sumele totale datorate si amanate pentru rambursare pana la 31 decembrie 2021:

Mii RON	Total rate suspendate 31.12.2021	Total rate suspendate 31.12.2020	Total rate suspendate 31.12.2021	Total rate suspendate 31.12.2020
	Grup	Grup	Banca	Banca
Gospodarii, din care:	3,047	74,400	931	33,711
Credite de consum	2,151	41,069	35	380
Credite ipotecare	896	33,331	896	33,331
Societati comerciale (*), din care,	11,000	876,153	11,000	876,153
Credite IMM	11,000	380,095	11,000	380,095
Alte credite	-	496,058	-	496,058
<b>Total</b>	<b>14,047</b>	<b>950,553</b>	<b>11,931</b>	<b>909,864</b>

(\* Include si sume de rambursat "bullet", fara scadentat, aferente facilitatilor de tip revolving in suma totala de 7.607 mii RON (31 decembrie 2020: 305.405 mii RON).



#### **46. IMPACTUL COVID (continuare)**

##### **46.2. Masuri luate de statul roman si impactul contabil aferent asupra Grupului (continuare)**

###### **Programul IMM Invest Romania**

Prin Programul IMM Invest Romania, IMM afectate de Covid-19 pot sa isi acopere nevoile de lichiditate pentru operatiunile curente sau nevoile de investitii prin accesarea solutiilor de finantare (atat fond de rulment sau imprumuturi de investitii) de la banci in cadrul sistemului de garantare FNGC/IMM (in numele Ministerului Finantelor Publice). Pentru anul 2021 plafonul total al garantiilor care pot fi acordate este in valoare de 15 miliarde RON, din care 1 miliard RON este alocat programului AGRO IMM INVEST. Perioada pana la care pot fi facute inscrieri este 31 decembrie 2021. In acelasi timp, programul a fost modificat pentru a include IMM Factor si AGRO IMM Invest.

Expunerea maxima fata de un singur beneficiar este de 10 milioane de lei cu un termen maxim de 72 de luni pentru imprumuturile de investitii si 5 milioane de lei cu un termen maxim de 36 de luni pentru imprumuturile de fond de rulment.

##### **46.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului**

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

In ceea ce priveste **UCLC**, impactul negativ din Covid-19 s-a diminuat treptat in 2021. Volumele nou finantate semnate sunt cu 27% peste nivelul anului precedent, in timp ce veniturile din dobanzi au fost mai mari decat in anul precedent, la fel si alte tipuri de venituri operationale, contribuind la un profit operational brut mai mare decat anul anterior si decat estimările bugetare.

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

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

###### **Pozitia de lichiditate si solvabilitate**

In 2021 Grupul a continuat sa evalueze in mod regulat impactul COVID-19 in cadrul activitatii sale, al profilului de risc si al indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens, Grupul isi evalueaza performanta pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanta si prudenta, monitorizarea stricta a pozitiei si a indicatorilor de lichiditate (in principal rata de acoperire a lichiditatilor – “LCR” si rata de lichiditate imediata), monitorizarea evolutiei ratelor dobanzilor titlurilor de stat datorita nivelului ridicat de volatilitate din piata si impactul acesteia in baza de capital si monitorizarea similarilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt confortabile; atat in ceea ce priveste solvabilitatea, cat si in ceea ce priveste lichiditatea Grupul se asteapta sa mentina o pozitie solida in comparatie cu nivelurile minime de reglementare.

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

Indicator	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021
	Grup	Grup	Grup	Grup	Grup
LCR	181.32%	159.20%	154.68%	154.37%	156.60%
NSFR*	175.68%	165.40%	166.08%	159.55%	159.38%

#### **46. IMPACTUL COVID (continuare)**

##### **46.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului (continuare)**

Indicator	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021
	Banca	Banca	Banca	Banca	Banca
LCR	173.60%	157.58%	161.06%	150.73%	154.17%
NSFR*	190.04%	178.30%	179.38%	174.66%	171.27%

\*Rata finantarii stabile nete

#### **Solvabilitate**

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

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

#### **47. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI**

Nu au avut loc alte elemente semnificative ulterioare datei bilantului.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 22 februarie 2022 si au fost semnate in numele acestuia de:

**DI. Catalin Rasvan Radu**  
Presedinte Executiv



**DI. Philipp Gamauf**  
Vicepresedinte executiv





**UniCredit Bank S.A.**

**Raportul consolidat si individual al directoratului**  
pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

## Sumar

1. Prezentare generala.....	3
2. Prezentarea generala a activitatii in 2021.....	4
3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2021 .....	9
4. Capitaluri proprii si distribuirea profitului.....	18
5. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank .....	19
6. Activitatea de cercetare-dezvoltare.....	21
7. Managementul riscului.....	21
8. Guvernanta corporativa.....	27
9. Declaratia nefinanciara .....	36
10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2022 .....	41
11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2021 .....	41
12. Concluzii.....	44

## 1. Prezentare generala

Grupul UniCredit ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ("Banca") ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC"), Debo Leasing S.R.L. ("DEBO") si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare* prezentata in *Notele la situatiile financiare consolidate pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2021*.

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

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

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

Grupul isi exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 1 si 3, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 31 decembrie 2020 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- Debo Leasing S.R.L. ("DEBO"), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care administreaza un portofoliu de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca detine un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. Debo Leasing S.R.L. este noua denumire a Debo Leasing IFN S.A incepand cu luna octombrie 2018, cand societatea a fost radiata din Registrul General al Institutii Financiare Nebancare. Avand in vedere ca portofoliul a expirat in mai 2021, compania a fost lichidata in decembrie

2021.

- UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), avand sediul social in str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care intermediaza polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

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

## 2. Prezentarea generala a activitatii in 2021

Ritmul de redresare foarte bun pe care l-a inregistrat economia pe parcursul anului 2021 a sustinut revenirea consumului privat si implicit a activitatii de finantare si, in aceste conditii, si activitatea UniCredit a evoluat foarte bine. In toata aceasta perioada, pozitia solida a permis Grupului sa continue sa isi sustina clientii, prin produse de finantare diversificate, dar si prin masuri de sustinere a clientilor afectati de pandemia Covid19. UniCredit Bank S.A a urmarit, totodata, sa contribuie la revenirea economiei, prin conditii speciale de finantare oferite in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte si prin participarea la schemele de ajutor de stat, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei; spre exemplu, prin intermediul Programului IMM Invest si a Subprogramului AGRO IMM Invest au fost acordate facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate. Nu in ultimul rand, abordarea UniCredit in privinta digitalizarii a continuat sa fie una proactiva, promovand in randul clientilor solutii digitale inovatoare.

In aria de retail, UniCredit Bank S.A a continuat sa extinda gama de produse si servicii cu noi solutii si oferte de economisire, creditare, produse de asigurare sau noi solutii digitale care sa adreseze nevoile specifice ale clientilor sai persoane fizice.

Aplicatia de Mobile Banking a devenit un canal esential de interactiune cu banca si, in consecinta, un instrument digital central in oferta UniCredit Bank S.A. In 2021 au fost lansate numeroase functionalitati noi, care sa faciliteze o interactiune 100% digitala printre care platile prin Google Pay (care s-au adaugat Apple Pay, deja disponibil), functionalitatea "Adauga bani" care permite clientilor sa transfere la UniCredit Bank sume din conturile detinute la alte banci utilizand un card de debit sau de credit emis de acestea, retrageri de numerar de la bancomatele bancii fara a utiliza cardul (functionalitatea mCash din Mobile Banking), posibilitatea retragerii de euro cu cardul de la anumite bancomate ale bancii, emiterea de carduri de debit virtuale si, nu in ultimul rand, programul de cashback ShopSmart, prin care clientii beneficiaza de reduceri la peste 100 de comercianti renumiti la plata cu cardul UniCredit.

Unul din produsele vedeta in 2021 a fost creditul pentru locuinte, avand in vedere evolutia pietei imobiliare. UniCredit a fost alaturi de clientii sai in decizia importanta de achizitie a unei noi locuinte cu solutii multiple, cum ar fi, spre exemplu, Creditul Verde pentru Casa (un produs de finantare imobiliara cu dobanda fixa in primii cinci ani si



Inaugurăm o nouă etapă: prin susținerea brandului de modă Quid, cu o puternică componentă etică, nu doar ajutăm compania să își reducă impactul asupra mediului încojurător, dar facem și progrese către o mai bună integrare a locurilor de muncă.

**Clienții noștri**

Quid  
Italia

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe [annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)





variabila ulterior), participarea in programul de garantare Noua Casa, campania prin care a oferit un cadou de casa noua - un premiu in valoare neta de 2.000 de lei, clientilor care indeplineau conditiile campaniei, sau oferta promotionala disponibila incepand cu 1 septembrie pentru Creditele Ipotecare cu Dobanda Variabila, cu una dintre cele mai bune marje de dobanda din piata. Nu in ultimul rand, in luna noiembrie 2021 UniCredit Bank a lansat in Bucuresti primul Mortgage Center, o sucursala dedicata exclusiv activitatii de acordare de credite ipotecare. Mortgage Center dispune de o echipa de specialisti bancari cu experienta extinsa privind fluxurile complexe corelate achizitiei unui imobil si creditarii ipotecare si o foarte buna cunoastere a pietei de profil. Deschiderea sucursalei specializate in finantari ipotecare vine in completarea serviciilor privind acordarea de credite ipotecare oferite de banca in toate sucursalele sale din intreaga tara si se doreste un raspuns la nevoile identificate in randul clientilor, de a beneficia de un singur punct de contact si solutionare a cererii lor, precum si de o expertiza dedicata, in conditiile in care produsele de tip ipotecar implica o complexitate mai mare iar procesul de creditare si un nivel mai ridicat de cunostinte.

Totodata, in cursul anului au fost lansate pentru clientii bancii doua noi produse dezvoltate de Allianz-Tiriac in baza parteneriatului strategic cu UniCredit : asigurarea de viata cu componenta de investitii, in euro, Premium Invest (disponibila incepand cu februarie 2021) si asigurarea de viata cu un cost ce porneste de la 10 lei pe luna, Umbrella (disponibila incepand cu noiembrie 2021).

In ceea ce priveste activitatea comerciala in segmentul de clienti companii, UniCredit Bank a continuat si in 2021 sa ofere conditii speciale de finantare in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte; astfel, clientii au putut beneficia de avantajele in termeni de costuri si garantii solicitate care sa ii ajute sa raspunda mai bine provocarilor ridicate de contextul pandemic.

Concret, Fondul European de Investitii a prelungit pana la 31 decembrie 2021 perioada de acordare a masurilor de sprijin financiar in contextul situatiei provocate de Covid-19, masuri care constau in posibilitatea de a acorda imprumuturi pentru capitalul de lucru catre IMM si companii mid-caps din regiunea central si est europeana, cu garantii FEI de 80% si criterii de eligibilitate simplificate. Aceste noi masuri au extins aplicabilitatea garantiei InnovFin catre companii mid-caps mari, largind baza de eligibilitate de la cele avute deja in vedere (IMM sau companii cu capitalizare medie). In plus, pentru a sprijini demersurile de adoptare a tehnologiilor digitale, garantia InnovFin a fost extinsa si pentru a acoperi finantarea transformarii digitale a companiilor. Tranzactia a beneficiat de sprijinul Horizon 2020, programul cadru al Uniunii Europene pentru Cercetare si Inovatie, si al Fondului European pentru Investitii Strategice – esenta Planului de Investitii pentru Europa. Aceste noi masuri au permis UniCredit sa ofere suport pentru companii din Romania si alte 8 tari din Europa Centrala si de Est: Bosnia si Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Republica Ceha, Ungaria, Serbia, Slovacia si Slovenia.

In plus, UniCredit Bank S.A a continuat pe parcursul anului 2021 sa:

- ofere intreprinderilor mici si mijlocii acces la finantari care beneficiaza de garantie in proportie de 60% din valoarea creditului prin Initiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank de la Uniunea Europeana. Tranzactiile beneficiaza de sprijinul Uniunii Europene prin Programul



**Sustenabilitate ecologică:**  
identificarea unei probleme  
este primul pas spre  
rezolvarea ei. Bank Austria a  
fost casa a peste 1 milion de  
albine în ultimii doi ani.

**Oamenii noștri**  
Bee Centre  
Austria

Descoperă întreaga poveste (și  
altele) pe [annualreport.unicredit.  
eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)





Initiativa pentru IMM, finantat de UE prin FEADR si Horizon 2020 si de catre Fondul European de Investitii si Banca Europeana de Investitii. Astfel, companiile eligibile au acces la finantari garantate cu un instrument financiar de garantare, beneficiind de finantare bancara in conditii avantajoase pentru infiintarea de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de pietee noi;

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

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

O directie importanta in activitatea bancii o reprezinta participarea la schemele de partajare a riscului local, furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei. Astfel, pe parcursul anului 2021, prin intermediul Programului IMM Invest si a Subprogramului AGRO IMM Invest au fost acordate facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate, precum productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transporturi si altele. Totodata, banca a finantat clientii IMM si intreprinderi mari prin intermediul Garantiei EximBank, care consta in ajutor de stat acordat in baza prevederilor Comunicarii Comisiei Europene referitoare la Cadrul temporar pentru masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei in contextul actualei pandemii Covid19. Procentul de garantare este de 50% sau 90% in functie de tipul creditului. Un exemplu in acest sens este reprezentat de pachetul financiar structurat de UniCredit Bank si EximBank pentru a asigura necesarul de lichiditati pentru activitatea curenta a companiei Pigna Romania Impex, lider de piata in Europa Centrala si de Est in domeniul productiei de caiete scolare si pentru birou. Concret, compania a beneficiat in luna mai 2021 de un credit in valoare de 5 milioane de lei de la UniCredit Bank, garantat in

Ne pregătim pentru provocările viitorului: prin RenewAcad, UniCredit Bank România a ajutat peste 1000 de mineri să continue ca specialiști în energie eoliană și distribuție electrică – sprijinind astfel tranziția lor profesională.

### Clienții noștri

Wind Power Energy  
România

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe [annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)



proportie de 90% de EximBank, in cadrul schemei de ajutor de stat Covid-19 dedicata companiilor mari.

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

Pentru activitatea din 2021, UniCredit Bank S.A. a obtinut numeroase distinctii, in semn de recunoastere a serviciilor bancare pe care le ofera. Astfel, Sondajul Euromoney Cash Management 2021 a recunoscut, pentru al treilea an consecutiv, UniCredit drept cel mai bun furnizor de servicii de Cash Management in opt tari, inclusiv Romania. Mai mult, Grupul si-a mentinut statutul de lider de piata in Europa Centrala si de Est, imbunatatindu-si pozitia din clasament fata de 2020 si pastrandu-si, de asemenea, statutul de lider de piata in noua tari, intre care si Romania. Rezultatele vin ca urmare a unei strategii multianuale de investitii semnificative in digitalizarea serviciilor, in platforma de e-commerce a UniCredit si a platformei de plati electronice, potrivit obiectivelor strategice ale grupului de a optimiza instrumentele digitale. Alte distinctii onorante, ce reconfirma pozitia puternica pe piata de servicii bancare, au venit din partea Euromoney - in cadrul Premiilor de Excelenta 2021, unde UniCredit a fost desemnat drept "Cea mai buna banca pentru servicii de consultanta din Europa Centrala si de Est", dar si in cadrul 2021 Euromoney's Trade Finance Survey, unde, in Romania, UniCredit a obtinut recunoasterea la categoriile "Market Leader" si "All Services".

In ceea ce priveste activitatea **UniCredit Consumer Financing IFN S.A.**, in decursul anului 2021 compania s-a concentrat pe accelerarea digitalizarii, vanzare incrucisata, eficientizare, avand ca obiectiv cresterea procentului contractelor cu semnatura electronica, automatizarea proceselor si cresterea ratei de vanzare si pe alte produse. Drept urmare, a fost lansat procesul de pret dinamic (modificarea lunara a dobanzii in functie de decizia clientului de a avea sau nu salariul virat in cont la UniCredit), a fost reanalizata strategia canalului POS pentru a asigura extinderea retelei si cresterea profitabilitatii. In ceea ce priveste loializarea clientilor, compania a lansat un nou modul de oferte speciale pentru cardurile de credit UCFin (Shop Smart). Directiile de dezvoltare pentru 2022 pun accentul asupra cresterii numarului de parteneri strategici si al canalelor de vanzare (brokeri, contact center), fluxurilor digitale simplificate si caracteristicilor noi digitale, pentru imbunatatirea experientiei clientului.

Si in 2021 **UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.** si-a pastrat pozitia de lider pe piata de leasing financiar, iar digitalizarea a continuat sa reprezinte pentru companie o directie esentiala. Astfel, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. a devenit prima societate de leasing din Romania care a oferit tuturor clientilor sai persoane juridice posibilitatea de a obtine semnatura electronica calificata, inrolarea pentru certificate electronice calificate cu valabilitate de 3 luni fiind facilitata de companie fara costuri suplimentare pentru client.



Dăm o voce celor care nu o au: prin oferirea de oportunități egale, datorită colaborării de lungă durată a băncii UniCredit Slovenia cu organizația caritabilă ZPM Ljubljana Moste-Polje, în ultimul deceniu copiii au beneficiat de o viață și condiții mai bune.

#### Clienții noștri

Zveza Prijateljev Mladine (ZPM)  
Ljubljana Mo'ste – Polje  
Slovenia

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe [annualreport.unicredit.eu/en](http://annualreport.unicredit.eu/en)



Detinerea acestor certificate calificate permite semnarea rapida a documentatiei contractuale folosind o semnatura electronica calificata emisa de un furnizor autorizat din Romania, clientii avand, astfel, posibilitatea de a opta pentru modul in care vor sa interactioneze compania, in sucursala sau la distanta, prin intermediul canalelor alternative. Astfel, clientii UniCredit Leasing beneficiaza de avantaje certe de timp si costuri si de o modalitate de a interactiona moderna si adecvata contextului.

In 2021, evolutia principalilor indicatori de performanta ai Grupului UniCredit Bank a fost:

- Activele totale au crescut cu 7,59%, ajungand la 55.912.859 mii RON;
- Profitul net a crescut cu 59,87%, datorita scaderii cheltuielilor cu provizioanele pentru risc de credit si cresterii veniturilor operationale;
- Portofoliul de credite acordate clientilor (inclusiv creante din leasing financiar) a inregistrat o crestere de 15,21% comparativ cu 2020.

In cursul anului 2021 Grupul UniCredit Bank a avut o pozitie financiara solida:

Indicator (%)	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
ROE	13,30	9,29	11,36	7,89
ROA	1,49	0,97	1,34	0,90
Rata de solvabilitate <sup>1</sup>	20,37	22,16	23,08	26,44
Rata cost/venit	47,26	43,53	50,07	47,42
Rata credite / depozite clientela	88,61	86,27	72,50	65,81
Rata de acoperire a portofoliului de credite cu provizioane	6,07	6,78	5,53	6,53

La 31 decembrie 2021, activele totale ale Grupului UniCredit Bank au fost de 55.912.859 mii RON (Banca: 50.175.499 mii RON). Profitul net al anului 2021 este de 805.651 mii RON (Banca: 639.306 mii RON), din care 26.120 mii RON reprezinta interesele minoritare.

Pe parcursul anului 2021, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu reglementarile legale in vigoare si cu procedurile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legislatia, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

Directoratul, in calitate de organism corporativ principal de decizie in cadrul Bancii, a fost sprijinit in activitatea sa in mod constant si eficient de catre angajatii Bancii, conform responsabilitatilor si competentelor acestora si a functionat in conformitate cu responsabilitatile atribuite.

Directoratul a coordonat activitatea Bancii si a luat toate masurile necesare pentru un management corespunzator al acesteia in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al UniCredit Bank.

<sup>1</sup> Indicatorii includ si interesele minoritare



**Neutralitate climatică: am fost alături de Steinecke, o afacere de familie de succes în domeniul producției de ierburi și legume uscate, atunci când a construit una dintre primele centrale agrofotovoltaice din Germania.**

**Clienții noștri**  
Steinicke  
Germania

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe [annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)



Filialele Bancii sunt institutii financiare nebancaire sau companii comerciale a caror activitate este administrata in sistem dualist de catre Directorat si de catre Consiliul de Supraveghere. Membrii Directoratului au actionat in conformitate cu prevederile legale si cu reglementarile Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legea, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

### 3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2021

#### 3.1. Cadrul legal

Situatiile financiare individuale ale UniCredit Bank S.A si situatiile financiare consolidate ale Grupului UniCredit Bank au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana, aplicabile institutiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010, emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile in concordanta cu standardele internationale de contabilitate emise de UE, cu modificarile ulterioare.

Au fost respectate obligatiile prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii si privind principiile contabile (prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii, independentei exercitiului, intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii, prevalentei economicului asupra juridicului, pragului de semnificatie). Au fost respectate prevederile Legii contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile ulterioare, precum si regulile si metodele contabile prevazute de legislatia in vigoare.

Situatiile financiare anuale consolidate si individuale ofera o imagine fidela si corecta a situatiei activelor si pasivelor. Situatiia economica si financiara a Grupului UniCredit Bank este certificata de catre auditorul extern Deloitte Audit SRL.

### 3.2. Situatia consolidata a pozitiei financiare

Situatia consolidata a pozitiei financiare a UniCredit Bank S.A., conform IFRS, la data de 31.12.2021, este prezentata mai jos:

mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2021/ 2020 (%)	2021	2020	2021/ 2020 (%)
<b>Active:</b>						
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	12.236.808	-7,9%	11.269.028	12.229.614	-7,9%
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	259.355	555.337	-53,3%	259.355	555.337	-53,3%
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	12.249	-	100%	12.249	-	100%
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	29.395.410	25.229.315	16,5%	27.427.573	22.286.540	23,1%
Creante nete din leasing financiar	3.722.302	3.515.814	5,9%	-	-	-
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	493.611	212.130	>100,0%	493.611	212.130	>100,0%
Alte active financiare la cost amortizat	209.484	138.777	51,0%	192.123	113.032	70,0%
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.677.415	3.020.373	-44,5%	1.675.069	3.018.027	-44,5%
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	6.148.138	29,3%	7.950.629	6.148.138	29,3%
Investitii in filiale	-	-	-	143.116	143.116	-
Imobilizari corporale	194.583	215.505	-9,7%	186.624	205.101	-9,0%
Active reprezentand dreptul de utilizare	168.672	198.789	-15,2%	162.870	189.896	-14,2%
Imobilizari necorporale	300.752	245.934	22,3%	284.598	231.976	22,7%
Creante privind impozitul pe profit curent	568	858	-33,8%	-	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	142.887	119.797	19,3%	59.683	41.246	44,7%
Alte active	115.834	130.965	-11,6%	58.971	71.605	-17,6%
<b>Total active</b>	<b>55.912.859</b>	<b>51.968.540</b>	<b>7,6%</b>	<b>50.175.499</b>	<b>45.445.758</b>	<b>10,4%</b>

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2021/ 2020 (%)	2021	2020	2021/ 2020 (%)
<b>Datorii:</b>						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32.129	73.017	-56,0%	32.129	73.017	-56,0%
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	66.812	81.216	-17,7%	66.812	81.216	-17,7%
Depozite de la banci	666.990	595.076	12,1%	666.990	595.076	12,1%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	4.170.873	5.564.667	-25,0%	570.921	778.203	-26,6%
Depozite de la clienti	39.815.528	35.772.365	11,3%	40.069.143	36.259.081	10,5%
Obligatiuni emise	2.491.879	1.922.036	29,6%	1.014.391	470.747	>100,0%
Alte datorii financiare la cost amortizat	500.899	518.044	-3,3%	434.967	453.359	-4,1%
Datorii subordonate	944.183	929.593	1,6%	835.325	822.466	1,6%
Datorii din operatiuni de leasing	168.791	196.836	-14,2%	164.895	192.717	-14,4%
Datorii privind impozitul pe profit curent	41.468	6.801	>100,0%	35.135	969	>100,0%
Provizioane	220.124	223.576	-1,5%	216.201	193.874	11,5%
Alte datorii nefinanciare	248.436	243.364	2,1%	171.771	164.315	4,5%
<b>Total datorii</b>	<b>49.368.112</b>	<b>46.126.591</b>	<b>7,0%</b>	<b>44.278.680</b>	<b>40.085.040</b>	<b>10,5%</b>

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2021/ 2020 (%)	2021	2020	2021/ 2020 (%)
<b>Capitaluri proprii</b>						
Capital social	1.177.748	1.177.748	0,0%	1.177.748	1.177.748	0,0%
Prime de emisiune	621.680	621.680	0,0%	621.680	621.680	0,0%
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(33.407)	(46.441)	-28,1%	(33.407)	(46.441)	-28,1%
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(10.389)	107.908	>100,0%	(10.389)	107.908	>100,0%
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	14.122	12.722	11,00%	14.122	12.722	11,00%
Alte rezerve	365.616	325.516	12,3%	365.616	325.516	12,3%
Rezultat reportat	4.262.398	3.521.959	21,0%	3.761.449	3.161.585	19,0%
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>	<b>6.397.768</b>	<b>5.721.092</b>	<b>11,8%</b>	<b>5.896.819</b>	<b>5.360.718</b>	<b>10,0%</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	146.979	120.857	21,61%	-	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6.544.747</b>	<b>5.841.949</b>	<b>12,0%</b>	<b>5.896.819</b>	<b>5.360.718</b>	<b>10,0%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>55.912.859</b>	<b>51.968.540</b>	<b>7,6%</b>	<b>50.175.499</b>	<b>45.445.758</b>	<b>10,4%</b>

O detaliere mai amanuntita a anumitor posturi a situatiei consolidate a pozitiei financiare este prezentata mai jos.

### 3.3 Active

**Numerar si echivalente de numerar** – soldul conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezervele minime obligatorii. La 31 decembrie 2021, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in RON si 5% pentru fondurile atrase de la clienti in valuta (31 Decembrie 2020: 8%) pentru pasivele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani la sfarsitul perioadei de raportare si pentru pasivele cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate si 0% pentru celelalte pasive incluse in baza de calcul.

**Credite si avansuri acordate clientilor si creante nete de leasing financiar** - in suma totala de 33.117.712 mii RON pentru Grup (27.427.573 mii RON pentru Banca), care reprezinta 59,23% din total active (54,66% pentru Banca).

Soldul creditelor nerambursate la 31.12.2021 este distribuit pe segmente de business dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Clienti Corporate	53,5%	50,1%	66,6%	63,0%
Clienti SME	19,9%	21,1%	8,8%	9,2%
Persoane fizice	26,4%	28,5%	24,4%	27,6%
Persoane fizice - Private banking	0,1%	0,2%	0,2%	0,3%

Creditele acordate clientilor sunt clasificate in functie de maturitatea ramasa dupa cum urmeaza:

		Pana la 1 an	1 an - 5 ani	Peste 5 ani
		Grup	2021	42,4%
	2020	45,7%	30,2%	24,1%
Banca	2021	43,1%	32,3%	24,6%
	2020	45,9%	26,9%	27,2%

Creditele sunt garantate in principal prin ipoteci, cesiuni de creante, angajamente, garantii corporatiste de la societatea mama si scrisori de garantie.

Structura de risc a intregului portofoliu de credite (care cuprinde persoane fizice si juridice) la sfarsitul anilor 2021 si 2020 se prezinta astfel:

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Credite curente si nedepreciate	88,8%	92,8%	94,6%	93,3%
Credite restante nedepreciate	9,4%	4,5%	3,9%	4,2%
Alte credite depreciate	0,8%	1,2%	0,7%	1,0%
Credite semnificative depreciate individual	0,9%	1,5%	0,8%	1,5%



Categoria **Alte active** in valoare de 115.834 mii RON a scazut cu 8% fata de decembrie 2020 (la nivel de Grup).

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Debitori diversi	63.478	44.089	49.531	23.605
Cheltuieli inregistrate in avans	44.501	40.637	23.879	15.094
Stocuri	22.312	15.003	1.264	1.498
Altele	8.923	39.375	7.677	39.547
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(23.380)	(8.139)	(23.380)	(8.139)
<b>Total alte active non-financiare</b>	<b>115.834</b>	<b>130.965</b>	<b>58.971</b>	<b>71.605</b>

### 3.4 Datorii

Soldul depozitelor si a imprumuturilor de la banci este de 4.837.863 mii RON (Banca: 1.237.911 mii RON), reprezentand 8,7% din total datorii si capitaluri proprii.

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
<b>Depozite</b>				
Depozite la termen	246.498	242.942	246.498	242.942
Depozite la vedere	420.492	352.134	420.492	352.134
<b>Total depozite</b>	<b>666.990</b>	<b>595.076</b>	<b>666.990</b>	<b>595.076</b>
<b>Imprumuturi</b>				
Banci comerciale	2.735.047	4.202.693	18.957	81.405
Banci de dezvoltare multilaterala	1.261.441	1.274.474	551.964	696.798
Institutiile financiare internationale	174.385	87.500	-	-
<b>Total imprumuturi</b>	<b>4.170.873</b>	<b>5.564.667</b>	<b>570.921</b>	<b>778.203</b>
<b>Total</b>	<b>4.837.863</b>	<b>6.159.743</b>	<b>1.237.911</b>	<b>1.373.279</b>

Soldul **depozitelor de la clienti** este de 39.815.528 mii RON la nivel de Grup (Banca: 40.069.143 mii RON) reprezentand 71% din total datorii si capitaluri proprii. La sfarsitul anului 2021, 80% din depozite sunt rambursabile la cerere.

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Depozite la termen	7.124.232	8.215.363	7.139.262	8.215.363
Depozite rambursabile la cerere	31.692.731	26.658.000	31.930.448	27.146.663
Depozite colaterale	998.460	898.740	999.328	896.793
Certificate de deposit	105	262	105	262
<b>Total</b>	<b>39.815.528</b>	<b>35.772.365</b>	<b>40.069.143</b>	<b>36.259.081</b>



Soldul pozitiei **Alte datorii non-financiare** este de 248.436 mii RON si include:

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri in avans	120.687	118.958	86.416	81.735
Sume de platit catre bugetul statului	49.685	46.655	24.662	23.495
Sume de platit catre angajati	64.364	61.108	58.517	53.985
Altele	13.700	16.643	2.176	5.100
<b>Total alte datorii non-financiare</b>	<b>248.436</b>	<b>243.364</b>	<b>171.771</b>	<b>164.315</b>

**Provizioanele** in valoare de 220.124 mii RON sunt impartite pe categorii dupa cum urmeaza:

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Provizioane pentru garantii financiare	110.298	106.322	116.006	110.894
Provizioane pentru litigii	15.087	23.931	9.792	10.686
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	87.536	70.613	83.261	65.472
Alte provizioane	7.203	22.710	7.142	6.822
<b>Total</b>	<b>220.124</b>	<b>223.576</b>	<b>216.201</b>	<b>193.874</b>

**Imprumuturile subordonate** in suma de 944.183 mii RON sunt atrase in proportie de 88,5% de la UniCredit SPA si 11,5% de la UniCredit Bank Austria AG.

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
UniCredit SPA	835.325	822.466	835.325	822.466
UniCredit Bank Austria AG	108.858	107.127	-	-
<b>Total</b>	<b>944.183</b>	<b>929.593</b>	<b>835.325</b>	<b>822.466</b>

### **3.5. Expuneri extrabilantiere**

Soldul conturilor extrabilantiere la nivel de Grup la sfarsitul anului 2021 in valoare de 20.415.390 mii RON este detaliat mai jos, 89% reprezentand expuneri cu clientela nebankara si 45% reprezinta angajamente revocabile (Banca: 19.769.868 mii RON, din care 46% angajamente revocabile):

In mii RON	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Expuneri cu clientela nebankara	18.171.895	15.365.081	17.526.373	14.702.934
Expuneri cu bancile	2.243.495	1.838.130	2.243.495	1.838.130
<b>Total</b>	<b>20.415.390</b>	<b>17.203.211</b>	<b>19.769.868</b>	<b>16.541.064</b>
<b>Angajamente revocabile</b>	<b>45%</b>	<b>51%</b>	<b>46%</b>	<b>53%</b>

### 3.6. Situatia consolidata a rezultatului global

Contul de profit si pierdere consolidat si individual aferent anului 2021 al UniCredit Bank este prezentat mai jos:

In mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2021/2020 (%)	2021	2020	2021/2020 (%)
Venituri din dobanzi	1.693.527	1.759.217	-3,7%	1.266.445	1.291.400	-1,9%
Cheltuieli cu dobanzile	(317.278)	(450.551)	-29,6%	(192.576)	(302.569)	-36,4%
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1.376.249</b>	<b>1.308.666</b>	<b>5,2%</b>	<b>1.073.869</b>	<b>988.831</b>	<b>8,6%</b>
Venituri din comisioane	574.290	452.808	26,8%	519.788	410.571	26,6%
Cheltuieli cu comisioane	(187.107)	(146.202)	28,0%	(173.517)	(137.976)	25,8%
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>387.183</b>	<b>306.606</b>	<b>26,3%</b>	<b>346.271</b>	<b>272.595</b>	<b>27,0%</b>
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	315.322	305.186	3,3%	315.335	305.188	3,3%
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	14.577	81.240	-82,1%	(7.760)	68.079	<100,0%
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	(651)	(2.504)	-74,0%	(651)	(2.504)	-74,0%
Castig/Pierdere neta din derecunoasterea activelor inregistrate la cost amortizat*	1,286	11,606	-88,9%	851	4,999	-83,0%
Venit net din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*	28,879	47,322	-39,0%	28,879	47,322	-39,0%
Venituri din dividende	2.229	1.972	13,0%	2.229	1.972	13,0%
Alte venituri operationale	9.451	18.719	-49,5%	10.680	11.252	-5,1%
<b>Venituri operationale</b>	<b>2.134.525</b>	<b>2.078.813</b>	<b>2,68%</b>	<b>1.769.703</b>	<b>1.697.734</b>	<b>4,2%</b>
Cheltuieli cu personalul	(467.557)	(428.668)	9,1%	(412.116)	(376.092)	9,6%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(100.520)	(98.735)	1,8%	(92.663)	(90.868)	2,0%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(58.813)	(51.970)	13,2%	(53.946)	(47.482)	13,6%
Alte cheltuieli administrative	(343.527)	(303.855)	13,1%	(316.629)	(279.729)	13,2%
Alte cheltuieli operationale	(38.329)	(21.709)	76,6%	(10.711)	(10.973)	-2,4%

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

In mii RON	Grup			Banca		
	2021	2020	2021/2020 (%)	2021	2020	2021/2020 (%)
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1.008.746)</b>	<b>(904.937)</b>	<b>11,47%</b>	<b>(886.065)</b>	<b>(805.144)</b>	<b>10,1%</b>
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>	<b>1.125.779</b>	<b>1.173.876</b>	<b>-4,1%</b>	<b>883.638</b>	<b>892.590</b>	<b>-1,0%</b>
Pierdere neta din deprecierea activelor financiare*	(166.979)	(510.918)	-67,3%	(97.940)	(366.461)	-73,3%
Pierderi din modificarea activelor financiare*	(123)	(2.673)	-95,4%	(123)	(2.673)	-95,4%
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	(11.449)	(5.527)	>100,0%	(11.449)	(5.527)	>100,0%
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	5.912	19.910	-70,3%	(19.953)	27.343	<100,0%
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati de investitii	(325)	-	100,0%	78	-	100,0%
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>952.815</b>	<b>674.668</b>	<b>41,2%</b>	<b>754.251</b>	<b>545.272</b>	<b>38,3%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(147.164)	(170.735)	-13,8%	(114.945)	(141.610)	-18,8%
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>805.651</b>	<b>503.933</b>	<b>59,9%</b>	<b>639.306</b>	<b>403.662</b>	<b>58,4%</b>
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	779.531	492.974	58,1%	639.306	403.662	58,4%
Interesele care nu controleaza	26.120	10.959	>100,0%	-	-	-
<b>Profitul net al perioadei de raportare</b>	<b>805.651</b>	<b>503.933</b>	<b>59,87%</b>	<b>639.306</b>	<b>403.662</b>	<b>58,38%</b>

#### 4. Capitaluri proprii si distribuirea profitului

##### 4.1. Capitaluri proprii ale bancii la 31 decembrie 2021

La 31 decembrie 2021, capitalurile proprii ale Bancii erau in valoare de 5.896.819 mii RON.

In Mii RON	Banca
Capital subscris si varsat	455.219
Efectul hiperinflatiei - IAS 29	722.529
<b>Capital social</b>	<b>1.177.748</b>
Prime de emisiune	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(33.407)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(10.389)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	14.122
<b>Alte rezerve</b>	<b>365.616</b>
- Rezerve pentru riscuri bancare generale	115.785
- Rezerve statutare legale	91.044
- Efectul hiperinflatiei - IAS 29	19.064
- Castig/pierdere actuariala	(833)
- Alte rezerve	140.556
<b>Rezultat reportat</b>	<b>3.122.143</b>
<b>Profit net aferent perioadei</b>	<b>639.306</b>
<b>Total capitaluri proprii Banca</b>	<b>5.896.819</b>

La 31 decembrie 2021 capitalul social al Bancii era in valoare de 455.219.478,30 RON, impartit in 48.948.331 actiuni cu valoare nominala de 9,3 RON/actiune.

Structura actionariatului Bancii la 31 decembrie 2021 este urmatoarea:

Actionari	Nr. de actiuni	Valoare (RON)	%
UniCredit S.p.A. - Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	626.053	5.822.292,90	1,2790
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	15.711	146.112,30	0,0321
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0150
<b>TOTAL</b>	<b>48.948.331</b>	<b>455.219.478,30</b>	<b>100,0000</b>

##### 4.2. Distributia profitului

Profitul net al Bancii la sfarsitul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021, in valoare de 639.306.413,70 RON, va fi distribuit conform legii. Consiliul de Supraveghere propune Adunarii generale a actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2021 dupa cum urmeaza:

In RON	2021
Rezerva aferenta profitului reinvestit aferent exercitiului financiar incheiat la 31.12.2021 *	32.452.104
Distribuirea de dividende	583.928.747
Reinvestirea profitului net ramas	22.925.562
<b>Total</b>	<b>639.306.414</b>

\* Conform articolului 22 din Legea 227/2015, sumele sunt scutite de la plata impozitului pe profit

## 5. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank

Economia Romaniei a crescut cu 6,4% in 2021, recuperand complet contractia de 3,9% din 2020, cauzata de pandemia Covid-19. Desi activitatea economica a continuat sa se confrunte cu existenta virusului, consumul privat a contribuit semnificativ la evolutia pozitiva, sustinut de cererea crescuta odata cu relaxarea restrictiilor, scaderea ratelor de economisire, o crestere de 7% a salariului mediu si revenirea creditarii consumului. In acelasi timp, investitiile publice au ramas ridicate, cu toate ca investitiile private in sectoarele exportatoare, in special productia de automobile, au fost amanate din cauza persistentei blocajelor in lantul de aprovizionare. Dintre sectoarele care au evoluat bine in 2021, putem aminti sectorul retail care a beneficiat de consumul puternic, sectorul IT care a inregistrat o crestere de doua cifre si agricultura, care a avut o performanta foarte buna, sustinuta de conditii meteorologice propice.

In 2022, Grupul se asteapta ca economia sa avanseze cu 3,7% sustinuta de consumul privat. Investitiile publice ar putea insuma mai putin de 7% din PIB din cauza limitarii cheltuielilor bugetare. Anticipam o incetinire a cresterii constructiilor de cladiri pe fondul inaspirii conditiilor financiare, inasa constructiile din segmentul industrial si cel logistic vor avea o evolutie mai buna. Consumul privat ar putea incetini odata cu epuizarea stimulilor veniti din partea cererii reprimite in perioada pandemiei, cel mai probabil in S1 2022. Ulterior, conditiile de pe piata muncii nu vor favoriza o crestere rapida a veniturii real, iar pensiile vor creste mai putin decat costul vietii in 2022.

Deficitul bugetar a fost de aproximativ 8,3% din PIB in 2021, in scadere de la 9,2% in 2020 (ambele conform standardelor ESA), ajutat de recuperarea unor venituri pierdute in timpul pandemiei, o nevoie mai mica de sprijin anti-pandemie si redresarea activitatii economice. Nivelul a fost in conformitate cu previziunile si angajamentele oficiale. Astfel, datoria publica a incheiat anul in jur de 50% din PIB si ar putea atinge varful sub 55%, daca Romania isi va respecta angajamentele fiscale in anii urmatori. Acest nivel al datoriei publice este mai scazut decat mediana post-Covid pentru tarile cu rating BBB, mentinand ratingul investitional al Romaniei.

Rata anuala a inflatiei a avut o traiectorie ascendenta pronuntata in 2021, intrucat la nivel global s-au materializat mai multe socuri din partea ofertei, impreuna cu liberalizarea pietei energiei electrice pentru consumatorii casnici romani. Cele mai importante presiuni globale au venit din cauza preturilor internationale ale petrolului, marfurilor, energiei si preturilor mari de transport, impreuna cu penuria de materii prime si bunuri intermediare. In acest context, rata inflatiei a ajuns la 8,2% la sfarsitul anului, accelerand de la 2,1% la sfarsitul anului 2020. Grupul se asteapta la o revenire in intervalul tinta de 1,5%-3,5% abia la sfarsitul anului 2023. Inflatia preturilor pentru alimente a accelerat la 6,7% la sfarsitul anului 2021 si este probabil sa creasca intr-un ritm rapid cel putin in S1 2022 din cauza combustibililor si a energiei scumpe. Comerciantii de marfuri raporteaza ca preturile cu ridicata au fost de 2-2,5 ori mai mari in 2021 decat in 2020, in ciuda recoltei mai bune.

Dupa o ultima reducere a dobanzii de politica monetara in ianuarie 2021 la 1,25% ca suport in timpul crizei generate de pandemia de Covid-19, BNR s-a alaturat tendintei globale de a lupta impotriva inflatiei crescute si a inceput sa inaspreasca politica monetara: la inceput prin conditii de lichiditate mai restrictive (incepand cu luna iunie)

si, ulterior, prin cresterea dobanzii de politica monetara si prin ajustarea coridorului de facilitate (incepand cu luna octombrie). Astfel, la sfarsitul anului 2021, BNR a majorat dobanda de politica monetara cu 0,5 puncte procentuale (pp) la 1,75% si a majorat coridorul de facilitate din jurul acesteia cu 0,25 pp la  $\pm 0,75$  pp. Grupul se asteapta la o continuare ciclului de inasprire monetara in cursul anului 2022, in concordanta cu tendintele globale, pana la o dobanda de politica monetara de 3%, care ar aduce Romania in concordanta cu partenerii sai regionali si ar compensa ajustarea fiscala mai lenta din 2022. Un coridor de  $\pm 1$ pp ar trebuie sa fie sufficient de larg pentru noua dobanda de politica monetara de 3%. In acest context, se anticipeaza o traiectorie ascendenta a ratelor dobanzilor interbancare (ROBOR), BNR gestionand lichiditatea pentru a mentine ratele ROBOR aproape de rata Lombard (pentru care estimam un varf de 4%).

Cursul de schimb euro-leu a fluctuat in intervalul 4,90-5,00 in 2021, cu presiuni constante de depreciere asupra leului din cauza fluxurilor nefavorabile de capital, tensiunilor politice si ingrijorarilor fiscale. Grupul se asteapta ca intervalul de tranzactionare pentru cursul euro-leu sa se mute la 5,00-5,10 in 2022, din cauza dezechilibrelor si riscurilor persistente care, in principal sunt legate de contul curent si politica fiscala.

Unul dintre efectele pe termen scurt ale cresterii bazate preponderent pe consum este un deficit mai mare al contului curent, deoarece o pondere importanta a consumului este satisfacuta din importuri. In acelasi timp, exporturile au fost afectate de competitivitatea preturilor si de blocajele persistente ale ofertei globale. Deficitul extern era deja vizibil in 2020 si a fost in crestere in 2021, fiind acoperit doar partial de fondurile UE si de investitiile straine directe (ISD). Deficitul de cont curent a ajuns la 16,6 miliarde euro in 2021, echivalentul a 6,9% din PIB. Pentru 2022, Grupul estimeaza un deficit de cont curent de aproximativ 17,2 miliarde euro.

Volumul creditelor acordate a avut un trend surprinzator de puternic in cursul anului 2021 atat pentru companii, cat si pentru persoane fizice, beneficiind de cererea puternica facilitata de consumul ridicat al gospodariilor si de programul IMM Invest alaturi de alte programe de sprijin pentru companii. Ritmul anual de crestere a creditelor neguvernamentale a inregistrat o accelerare pana la 13,5% la sfarsitul anului 2021, de la 5,5% la sfarsitul anului 2020, datorita unei cresteri mai puternice a creditarii in lei cu 18%. Astfel, ponderea imprumuturilor in lei a crescut la 71,7% in decembrie 2021 de la 69,5% in decembrie 2020. In ceea ce priveste depozitele, economiile totale ale rezidentilor au crescut cu 13,4% in 2021 fata de anul anterior, deoarece atat persoanele fizice, cat si companiile au inregistrat majorari semnificative de venituri. Desi depozitele au continuat sa creasca intr-un ritm rapid, acesta a fost mai lent decat cel al imprumuturilor, reflectand sentimentul imbunatatit si nevoia mai scazuta de economisire in lumina situatiei epidemiologice mai bune.

Moratoriul a fost disponibil la nivelul sistemului bancar pana in martie 2021. Impreuna cu solutiile individuale gasite de banci pentru clienti, acesta a reusit sa previna o crestere a ratei creditelor neperformante, in pofida asteptarilor de la inceputul crizei pandemice. Acest lucru a fost valabil si odata ce clientii au reluat graficele obisnuite de

rambursare, rata creditelor neperformante scazand la 3,52% in decembrie 2021, de la 3,83% in decembrie 2020.

## 6. Activitatea de cercetare-dezvoltare

La nivelul Grupului UniCredit Bank, activitatea de cercetare-dezvoltare, incluzand in aceasta si know how-ul UniCredit Group, este directionata in principal spre sporirea eficientei si productivitatii prin imbunatatirea :

- Ofertei de produse si servicii oferite clientilor;
- Sistemelor de administrare a riscurilor;
- Sistemelor de control intern;
- Sistemelor financiar-contabile;
- Sistemului de management al informatiei;
- Sistemelor IT;
- Programelor de management de resurse umane;
- Sistemului de luare a deciziilor.

## 7. Managementul riscului

Grupul UniCredit dispune de o cultura solida privind administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurilor Bancii, cat si la nivelul liniilor de activitate si filiale. UniCredit Bank a stabilit o functie de administrare a riscurilor cuprinzatoare si independenta, aflata sub directa responsabilitate a organelor cu functie de conducere, cu un personal care dispune de experienta cuprinzatoare, adecvata apetitului la risc al Bancii, astfel incat sa poata avea un rol semnificativ in procesul de identificare, masurare si evaluare a riscurilor.

In cadrul proceselor de administrare a riscurilor, un rol important il are procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern ("ICAAP"), care se concentreaza pe dezvoltarea si mentinerea unor proceduri si sisteme interne solide care permit evaluarea adecvarii capitalului, respectiv asigurarea echilibrului dintre riscurile asumate si capitalul disponibil. Procesul ICAAP este parte integranta a proceselor de management si de luare a deciziilor

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este transpus in mod clar si transparent in norme interne, proceduri, inclusiv in manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele generale aplicabile intregului personal si regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza intr-un cadru de administrare a riscurilor care se bazeaza pe:

- Definirea si stabilirea unor principii de baza, a unor politici, proceduri, limite si controale aferente administrarii riscurilor;
- O structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;



- Strategii si tehnici specifice de masurare, evaluare, monitorizare, diminuare si raportare a riscurilor.

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank SA a identificat in 2021 urmatoarele riscuri semnificative :

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata si riscul de rata a dobanzii din banking book (IRRBB)
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul strategic
9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
10. Riscul de interconcentrare

Alte riscuri considerate a avea un impact major asupra patrimoniului bancii sunt cele asociate activitatilor externalizate.

Responsabilitatea finala pentru evaluarea riscurilor apartine exclusiv Bancii, care isi evalueaza riscurile in mod critic fara sa se bazeze exclusiv pe evaluari externe.

Atat strategia, cat si politicile de administrare a riscurilor semnificative stabilite la nivelul Bancii sunt revizuite periodic.

Unicredit Bank S.A. a implementat un cadru de raportare bine definit si documentat, inclusiv mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat organul de conducere si toate unitatile relevante din cadrul institutiei beneficiaza de rapoarte la timp, precise, concise prin intermediul comitetelor consultative de gestionare a riscurilor, infiintate la nivelul Bancii.

Rapoartele ce trebuie prezentate organului de conducere si unitatilor relevante, cat si alte informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor sunt sumarizate in cadrul de raportare implementat.

Unicredit Bank S.A. isi defineste periodic apetitul la risc, respectiv nivelul de risc pe care este dispusa sa il accepte in urmarirea obiectivelor sale strategice si a planului de afaceri, tinand cont de interesul clientilor sai (ex. deponenti, detinatori de obligatiuni) si a actionarilor, precum si de cerintele de capital si alte reglementari.

Organul de conducere al Bancii revizuieste si aproba anual apetitul la risc, pentru a asigura consecventa acestuia cu strategia Grupului, mediul de afaceri si cerintele actionarilor asa cum sunt ele definite in cadrul procesului de bugetare.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza periodic profilul de risc efectiv si il examineaza in raport cu obiectivele strategice ale institutiei de credit si cu toleranta/ apetitul la risc in vederea evaluarii periodice a eficacitatii cadrului de administrare a riscurilor. Evaluarea

si monitorizarea profilului de risc se realizeaza prin intermediul indicatorilor stabiliti in cadrul apetitului de risc.

### **7.1. Riscul de credit**

Grupul UniCredit Bank este expus riscului de credit, adica riscului de impact negativ in venituri, ca urmare a neindeplinirii de catre debitorii Bancii a obligatiilor din cadrul contractelor de credit acordate pe termen scurt, mediu si lung.

Grupul UniCredit Bank administreaza acest risc printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

- Identificarea, masurarea si administrarea adecvata atat a riscului de credit in general, cat si a subcategoriilor riscului de credit in particular;
- Gestionarea adecvata a riscului de credit prin aplicarea tehnicilor de diminuare a riscurilor si prin optimizarea activelor ponderate la risc;
- Monitorizarea periodica a produselor de credit in vederea identificarii produselor cu grad de risc ridicat si luarii unor masuri specifice de diminuare a riscului sferent acestora;
- Monitorizarea, in baza politicilor si proceselor de care dispune, a profilului de risc a clientilor Bancii, precum si oricarui factor de risc care poate conduce la starea de nerambursare, inclusiv riscul valutar neacoperit;
- Constituirea pierderilor asteptate conform IFRS9 (provizioane de risc de credit) in UniCredit Bank conform cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara si coroborat si cu reglementarile cuprinse in politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile Grupului UniCredit;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit al Grupului in vederea controlarii acestuia si asigurarii incadrarii indicatorilor specifici de masurare a riscului de credit in limitele stabilite in cadrul apetitului la risc.

### **7.2. Riscul de piata si riscul de dobanda**

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

Pentru creantele si datoriile financiare in RON, Unicredit Bank S.A. urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

Pentru activele si pasivele financiare in alte valute decat RON, Unicredit Bank S.A. urmareste sa mentina o pozitie neta pozitiva. In acest scop, cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile, ce pot fi schimbate la initiativa Bancii sau sunt legate de o dobanda variabila de referinta de pe piata interbancara.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza expunerea la riscul dobanzii printr-un sistem de indicatori si limite asociate: duration gap, basis point value, componenta VaR de rata a dobanzii din banking book, senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice. Cei doi indicatori: senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice sunt inclusi in apetitul la risc al Unicredit Bank S.A.

### ***7.3. Riscul de lichiditate***

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea bancii de a nu-si onora obligatiile contractuale scadente fata de clienti si terti. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate.

Printre principalii generatori de risc de lichiditate, banca se poate confrunta cu riscul cauzat de nesincronizarea in timp/riscul de refinantare, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

#### **Gestionarea riscului de lichiditate**

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

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

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

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

- realizarea unei baze diversificate de finantare a clientilor;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni;

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

## Expunerea la riscul de lichiditate

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

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditate structural se foloseste pentru determinarea proportiei in care activele pe termen scurt si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati similare;
- indicatori reglementati: banca trebuie sa respecte limitele impuse de Banca Nationala a Romaniei, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr 25/2011 si rata de acoperire a lichiditatii, calculata in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 si Regulamentului nr. 61/2015;
- alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru evaluarea activelor lichide, a concentrarii finantarii, a datoriilor curente, a diferentei intre finantarea comerciala si imprumuturile comerciale.

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

Testari in conditii de stres sunt realizate periodic pentru a evalua pozitia de lichiditate a UniCredit Bank S.A. In cazul unei pozitii care se deterioreaza, testul de stres de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizati pentru sustinerea deciziilor managementului inainte si in timpul situatiilor de stres. In particular, rezultatele testului de stres de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvat si compozitia rezervei de lichiditate. Testul de stress de lichiditate serveste ca un instrument esential de evaluare a riscului de lichiditate in mod continuu mai degraba, decat doar in caz de situatie de criza.

### *7.4. Riscul operational*

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic. Riscul operational include riscul juridic dar exclude riscul strategic si reputational.

Riscul juridic reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

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

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative. Principalele instrumente folosite pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, raportarea si controlul riscului operational sunt: colectarea si analiza evenimentelor / pierderilor de risc operational, monitorizarea indicatorilor, analiza de scenarii, analizele Grupului Permanent de Lucru, evaluari ale proceselor si activitatilor din perspectiva riscului operational, definirea de actiuni de diminuare a riscurilor (independent de sau ca parte a instrumentelor mentionate anterior), raportari catre managementul bancii si Grup. In plus, produsele, proiectele si reglementarile interne sunt analizate inainte de aprobare si primesc opinii de la toate ariile relevante, inclusiv Juridic, Conformitate, Risc Operational si Reputational.

### ***7.5. Riscul de conformitate***

Intr-un cadru legal complex, Grupul UniCredit Bank este supus riscului de conformitate, definit ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, despagubiri si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii , cu normele si standardele proprii , cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

In acest sens, functia de conformitate, cu scopul de a indeplini cerintele legale, a asistat Directoratul in administrarea riscului de conformitate. Totodata a contribuit la identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate, inclusiv prin oferirea de consultanta referitoare la conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile legale si cu reglementarile interne si ale Grupului UniCredit SpA.

### ***7.6. Riscul Reputational***

Riscul de reputatie este riscul actual sau viitor al unor efecte negative asupra veniturilor si capitalului ca urmare a perceptiei negative a imaginii Bancii de catre clienti, contrapartide, actionari/investitori, autoritati de reglementare sau angajati ("stakeholders"). In principal, este riscul care decurge din perceptia negativa de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori, detinatori de creante, analisti ai pietei, alte parti relevante interesate (precum societatea civila - ONG-uri, media, etc) sau autoritati de reglementare care pot afecta negativ capacitatea de a mentine sau de a stabili noi relatii de afaceri si de a avea acces continuu la surse de finantare. Riscul reputational rezultat din relatia de afaceri cu clienti / parteneri sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

UniCredit Bank S.A a implementat o serie de politici, procese, metode, indicatori specifici si sisteme de control al riscului reputational, in vederea evaluarii, monitorizarii, diminuarii si raportarii periodice catre organele relevante.

Pentru tranzactiile din sfera activitatiiilor de creditare care intra sub incidenta politicilor specifice de risc reputational sau care prin natura lor comporta risc reputational (industria armamentului /apararii, energiei nucleare, infrastructurii pe apa (baraje), miniera, a energiei pe baza de carbune etc, ) este urmat fluxul de lucru stabilit in procedurile specifice, care cuprinde si emiterea opiniei de risc reputational de catre dept. Risc Operational & Reputational, aprobarea de catre nivelul corespunzator de competenta pentru riscul reputational, conform regulamentelor in vigoare, obtinerea opiniei neangajante/NBO (non-binding opinion) de la Grup (daca este cazul).

### **7.7. Riscul de Afaceri**

Riscul de afaceri este definit ca reprezentand schimbari adverse si neasteptate in volumele de afaceri si/sau marjelor sale care nu se datoreaza riscului de credit, riscului de piata sau riscului operational. Poate conduce la diminuari serioase ale veniturilor si, prin urmare, la diminuarea valorii de piata a unei companii.

Riscul de afaceri rezulta in primul rand din: deteriorarea importanta a mediului de afaceri; schimbari ale situatiei competitionale sau comportamentul clientilor, dar poate rezulta si din modificari ale cadrului legal.

### **7.8. Riscul aferent Investitiilor imobiliare**

Riscul aferent investitiilor imobiliare este definit ca o pierdere potentiala ca urmare a fluctuatiilor valorii de piata a portofoliului de investitii imobiliare detinut de banca. Aceasta include portofoliul UniCredit Bank, cat si cele aflate in portofoliul subsidiarelor.

### **7.9. Riscul Strategic**

Riscul strategic este riscul de a suferi pierderi potentiale ca urmare a deciziilor sau schimbarii radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzatoare a deciziilor, lipsei de reactie la schimbarile mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc si consecinte asupra capitalului, veniturilor, directiei generale si a obiectivelor Bancii pe termen lung.

### **7.10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier - inseamna riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

### **7.11. Riscul de inter-concentrare**

In cadrul Bancii, se aplica urmatoarele abordari privind riscul de concentrare:

- *Riscul de concentrare intra-risc* este considerat in cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru fiecare risc semnificativ
- *Riscul de inter-concentrare* este considerat atat in cadrul proceselor de administrarea a riscurilor pentru riscurile individuale, cat si in mod integrat, in cadrul simularilor de criza si in procesul de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

## **8. Guvernanta corporativa**

Grupul UniCredit Bank este responsabil pentru existenta unui cadru riguros de administrare a activitatii, conceput sa includa cel putin urmatoarele aspecte:

- structura organizatorica si organizarea;
- modelul de afaceri si strategia aferenta;

- organul de conducere al Bancii, respectiv: atributii si responsabilitati, componenta si functionarea acestuia, inclusiv infiintarea, componenta, procedurile si responsabilitatile comitetelor organului de conducere in functia sa de supraveghere;
- cultura privind riscurile si conduita in desfasurarea activitatii;
- controlul intern si mecanismele aferente, respectiv: cadrul de administrare a riscurilor si functiile de control intern, politica de aprobare a produselor noi si a modificarilor semnificative aduse produselor, proceselor si sistemelor existente;
- administrarea continuitatii activitatii;
- cerintele de transparenta.

UniCredit Bank S.A. dispune de reglementari interne privind cadrul de administrare a activitatii.

## 8.1. Guvernanta corporativa a UniCredit Bank

### *Declaratia de guvernanta corporativa*

UniCredit Bank S.A., banca administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa, care respecta toate cerintele legale si de reglementare ale cadrului legislativ din Romania, regulile Grupului UniCredit, precum si cele mai bune practici internationale in domeniu.

Guvernanta corporativa a bancii reprezinta ansamblul regulilor si proceselor care stabilesc relatia dintre actionari, conducere, clienti, angajati, furnizori si alte parti implicate in vederea definirii obiectivelor bancii, a modului in care acestea sunt indeplinite si a monitorizarii performantei bancii. Aceasta evidentiaza eficienta sistemelor de management si anume rolul Consiliului de Supraveghere si cel al Comitetului Executiv, responsabilitatile si remunerarea membrilor acestor structuri, credibilitatea situatiilor financiare si eficienta functiilor de control.

Principiile de guvernanta sunt definite in :

- Actul Constitutiv;
- Regulamentul de organizare si functionare al Bancii;
- Cadrul de administrare a activitatii Bancii;
- Regulamentele Directoratului si ale Consiliului de Supraveghere (Anexe la CAR);
- Regulamentele Comitetelor stabilite de Consiliul de Supraveghere (Anexe la CAR);
- Regulamentele Comitetelor stabilite de Directorat.

In sectiunile de mai jos sunt incluse detalii privind principalele caracteristici ale controlului intern, sisteme de gestionare a riscurilor in legatura cu procesul de raportare financiara, modul de desfasurare a adunarii generale a actionarilor sau asociatilor si atributiile cheie ale acestuia, drepturile actionarilor sau asociatilor si structura si modul de operare a organelor de administratie, conducere si supraveghere si ale comitetelor acestora.



### 8.1.1 Adunarea Generala a Actionarilor ("AGA")

Adunarea Generala a Actionarilor este constituita ca **autoritatea suprema** a Bancii.

Drepturile, responsabilitatile si metodele de lucru ale AGA sunt stabilite in Actul Constitutiv al bancii si se desfasoara in conformitate cu legile si reglementarile in vigoare din Romania.

**Atributiile si responsabilitatile** detaliate sunt prezentate in Actul Constitutiv al Bancii.

Adunarea Generala a Actionarilor poate delega o parte a competentelor sale Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii, in cazurile mentionate in Actul Constitutiv si conform prevederilor legale in vigoare.

Rolurile si responsabilitatile sunt detaliate in reglementari/proceduri specifice.

**Adunarea Generala a Actionarilor** va fi convocata cel putin o data pe an, in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, cu respectarea prevederilor legale aplicabile, precum si ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii de competenta acesteia, in conformitate cu legea sau cu prevederile Actului Constitutiv.

**Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor** va fi convocata ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii care sunt in competenta sa legala sau statutara.

**Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor** are, printre altele, urmatoarele atributii:

- discuta, aproba sau modifica situatiile financiare anuale, pe baza rapoartelor Directoratului, ale Consiliului de Supraveghere si ale auditorilor financiari, inclusiv distribuirea de dividende;
- alege si revoca membrii Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- alege si revoca auditorul financiar;
- stabileste durata minima a contractului de audit financiar ca urmare a propunerii facute de Consiliul de Supraveghere;
- aproba remuneratia membrilor Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- aproba descararea de gestiune a Directoratului;
- aproba bugetul de venituri si cheltuieli, precum si programul de activitati pentru urmatorul exercitiu financiar, asa cum acesta este stabilit de catre Directorat si aprobat in prealabil de catre Consiliul de Supraveghere.

Conduita Actionarilor Adunarii Generale este in conformitate cu cerintele legale ale legilor aplicabile privind piata de capital, acordand o atentie deosebita respectarii drepturilor si obligatiilor actionarilor.

### 8.1.2 Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere este organismul statutar al Bancii, responsabil pentru supravegherea si controlul Bancii, in special pentru supravegherea exercitarii functiilor Directoratului si pentru supravegherea conducerii activitatii Bancii.

Consiliul de Supraveghere monitorizeaza activitatile financiare si operationale ale Bancii si urmareste respectarea de catre organismele de conducere ale bancii a prevederilor

Actului Constitutiv si a oricaror prevederi legale. Consiliul de Supraveghere va examina in continuare situatiile financiare anuale inclusiv propunerea de distribuire a profiturilor, precum si raportul anual, inaintea transmiterii acestora spre aprobare catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor.

Competentele Consiliului de Supraveghere sunt stabilite in Actul Constitutiv, precum si in legile si reglementarile in vigoare din Romania.

Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea in 2021 prin Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Comitetul de Nominalizare.

### **8.1.3 Directorat**

Directoratul reprezinta organismul imputernicit cu activitatea de conducere curenta a Bancii.

Directoratul este organismul statutar al bancii, responsabil pentru administrarea si conducerea tuturor activitatilor acesteia, incluzand monitorizarea si controlul realizarii obiectivelor de afaceri ale bancii. Directoratul ia decizii asupra oricarui aspect al activitatii bancii, cu exceptia situatiilor in care aceste decizii sunt rezervate altor organisme, in conformitate cu prevederile legale sau ale Actului Constitutiv.

Directoratul administreaza si coordoneaza colectiv activitatea zilnica a bancii in conformitate cu competentele atribuite conform Actului Constitutiv si conform Regulamentului de Functionare al Directoratului.

Membrii Directoratului sunt numiti si/sau revocati de catre Consiliul de Supraveghere.

Mecanismul de functionare al intalnirilor Directoratului este descris in Regulamentul de Functionare privind organizarea si desfasurarea sedintelor Directoratului.

Atat Consiliul de Supraveghere cat si Directoratul isi desfasoara activitatea prin comitete specializate, cu rolul de a asista structura de conducere in anumite domenii specifice.

### **8.1.4 Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere**

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Administrare a Riscurilor

#### **8.1.4.1 Comitetul de Audit**

Comitetul de Audit este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Audit este un organism consultativ al Consiliului de Supraveghere cu atributii specializate.

Comitetul de Audit este compus din 3 membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Membrii Comitetului de Audit si Presedintele vor fi alesi de Consiliul de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Audit sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Audit.

#### 8.1.4.2 Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Remunerare are, printre altele, urmatoarele atributii:

- sa determine remuneratia (partea fixa si partea variabila) ce trebuie platita fiecarui membru al Directoratului Bancii, precum si conducatorilor functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului;
- sa aprobe termenii si conditiile contractelor de management care urmeaza sa fie incheiate intre Banca si membrii Directoratului;
- sa aprobe obiectivele pentru membrii organului de conducere si pentru conducatorii functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului.

Comitetul de Remunerare este alcatuit din 3 (trei) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Presedintele Comitetului de Remunerare este numit de Consiliul de Supraveghere. Membrii Comitetului de Remunerare sunt alesi pentru o perioada de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Remunerare sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Remunerare.

#### 8.1.4.3 Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent stabilit de Consiliul de Supraveghere, avand ca atributii principale:

- identificarea si recomandarea spre aprobare organului de conducere sau adunarii generale, de candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului si Consiliului de Supraveghere.
- evaluarea nivelului de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a structurii, marimii, componentei si performantei organului de conducere si adresarea de recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a cunostintelor, competentelor si experientei fiecarui membru al organului de conducere si a organului de conducere in ansamblul sau
- stabilirea unei tinte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si elaborarea unei politici privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta.

Comitetul de Nominalizare este format din minimum 3 (trei) si maximum 5 (cinci) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Rolurile, responsabilitatile si

mecanismele de functionare ale Comitetului de Nominalizare sunt detaliate in Regulamentul specific.

#### **8.1.4.4 Comitetul de Administrare a Riscurilor**

Comitetul de Administrare a Riscurilor este direct subordonat Consiliului de Supraveghere. Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, cu functie consultativa si de suport pentru structura de conducere format din Directorat.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din minim 3 (trei) membri si maxim 5 (cinci) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de administrare a riscurilor sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare/ Regulamentul de procedura.

#### **8.1.5 Comitetele subordonate Directoratului**

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit;
- Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO);
- Comitetul de Proiecte si Cheltuieli, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Proiecte si (ii) Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri);
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca;
- Comitetul de Criza si echipele de lucru;
- Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetice si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational;

Organizarea, componenta, functionarea si atributiile acestor comitete sunt descrise in Regulamentul de Organizare si Functionare si in documente specifice (reguli de procedura/regulamente de functionare ale comitetelor).

Activitatea celor mai importante comitete subordonate Directoratului sunt prezentate mai jos.

##### **8.1.5.1 Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor**

Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor (RMC-Operativ) are rol consultativ, misiunea acestuia fiind de a analiza aspectele privitoare la riscuri (inclusiv riscul de conduita si riscul de fraudă), altele decat cele care fac obiectul responsabilitatilor altor comitete, si de a emite decizii consultative, opinii si recomandari catre Directorat in legatura cu aspectele analizate, inclusiv in legatura cu procesul de externalizare a unor activitati ale Bancii si managementul portofoliului de expuneri neperformante.

##### **8.1.5.2 Comitetul de Tranzactii , cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit**

Comitetul de Tranzactii are rol decizional si reprezinta principala autoritate de aprobare in legatura cu expunerile individuale de credit/ tranzactiile de creditare, avand la baza

competentele delegate de catre Directorat, in limitele stabilite de catre acesta, in raport cu toate segmentele de clienti ai bancii, misiunea principala a acestuia fiind de a analiza, aviza, recomanda, aproba si/sau respinge aplicatiile de credit si cele aferente modificarilor de adus in privinta unor tranzactii aprobate anterior, avand inclusiv atributii de:

- Validare a transferului clientilor in aria de responsabilitate a departamentelor de restructurare si recuperare;
- Arbitraj in caz de dezacorduri intre diferite departamente / structuri organizatorice legate de transferul unui client catre / de la departamentul de restructurare / recuperare (conform procedurilor specifice);
- Validare a transferului clientilor din nivelul de clasificare Restructurare sau Recuperare in nivelul de clasificare Performant;
- Aprobare a constituirii de provizioane de risc de credit si a trecerii in extrabilant pentru clientii/expunerile in restructurare si recuperare.

Comitetul de Tranzactii se intruneste in doua sesiuni:

- CT - Subcomitetul de Credit (pentru expuneri performante) si
- CT - Subcomitetul Special de Credit (pentru expuneri neperformante).

si este structurat pe mai multe niveluri de decizie, reglementate in cuprinsul Regulamentului de functionare al Comitetului.

#### **8.1.5.3 Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO)**

Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO) are rol consultativ sau decizional, in functie de aspectele care fac obiectul analizei sale si pe baza competentei delegate de Directorat, misiunea sa fiind de a:

- asigura administrarea adecvata a bilantului bancar, intr-o maniera proactiva
- monitoriza pozitia riscului financiar pentru a optimiza profitul bancii in limitele de risc aprobate
- aviza strategii, politici, metodologii pentru riscul de piata, riscul de credit al contrapartidei, riscul de lichiditate, riscurile de schimb valutar si banking book, preturile de transfer de fonduri, marjele minime in activitatea clientilor si stabilirea limitelor in consecinta
- aviza Planul de finantare si Planul de finantare de urgenta si evalueaza impactul tranzactiilor care afecteaza in mod semnificativ profilul general al portofoliului de risc financiar
- aproba limite de risc de piata, lichiditate si rate dobanda, precum si noi produse de Trezorerie (supuse ulterior aprobarii Directoratului)
- aproba preturile interne de transfer, inclusiv aspecte metodologice, precum si preturile externe ale produselor
- orice alte aspecte legate de riscul financiar, trezorerie sau finantare strategica.

#### **8.1.5.4 Comitetul de Proiecte si Cheltuieli, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Proiecte si (ii) Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri)**

Comitetul de Proiecte si Cheltuieli are rol consultativ sau decizional, in functie de aspectele care fac obiectul analizei sale si pe baza competentei delegate de Directorat,

in legatura cu toate proiectele la nivelul Bancii si costurile aferente acestora, precum si pentru costurile operationale non-HR (OPEX) si cheltuielile de capital (CAPEX) aferente Bancii si subsidiarelor sale.

Comitetul de Proiecte si Cheltuieli se intruneste in doua sesiuni:

- CPC - Subcomitetul de Proiecte (implicat in aspecte de tin de administrarea portofoliului de proiecte derulate la nivelul bancii, inclusiv initierea si monitorizarea implementarii proiectelor. In cadrul acestei sesiuni a CPC vor fi, de asemenea, aprobate si costurile aferente proiectelor, conform competentelor de aprobare delegate) si
- CPC – Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri) (avand rol decizional, de aprobare a costurilor OPEX si a cheltuielilor de capital (CAPEX), conform competentelor de aprobare delegate, altele decat cele aferente proiectelor, asigurand totodata monitorizarea operationala, estimarea si optimizarea costurilor OPEX si a celor CAPEX, atat pentru Banca dar si pentru subsidiarele sale).

#### **8.1.5.5 Comitetul de Administrare a Situatiilor de Criza**

Comitetul de Criza are rol decizional, pe baza competentei delegate de Directorat, atat Comitetul de Criza, cat si echipele de lucru aferente fiind stabilite prin decizie a Directoratului, misiunea acestora fiind de a coordona si asigura suportul operational in situatiile de criza, sens in care vor adopta deciziile operative necesare.

#### **8.1.5.6 Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetice si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational**

Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFRC) are un rol consultativ, cu posibilitatea de a emite opinii, dupa caz, in legatura cu incidentele majore care au afectat serviciile TIC si privind securitatea informatiilor, precum si cu privire la riscurile reputationale asociate cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare sau non-creditare.

Comitetul de Riscuri Nefinanciare se intruneste in doua sesiuni:

- NFRC - Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetice implicat in analiza incidentelor majore care au afectat serviciile TIC din domeniul de referinta, precum si a celor cu potential impact major, pentru a identifica si a stabili actiuni corective pentru solutionarea eficienta a incidentelor in desfasurare, pentru a preveni aparitia unor incidente noi si pentru a monitoriza administrarea securitatii informatiilor in toate domeniile definite de reglementarile interne si politicile de grup)
- NFRC - Subcomitetul pentru Risc Reputational avand rolul de a analiza si emite de opinii in legatura cu riscul reputational asociat cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare, precum si pentru activitatile non-creditare si este implicat cu prioritate, inaintea oricarui altui comitet / adoptarii unei decizii formale. Pentru activitatea de creditare, opinia emisa in cadrul acestui subcomitet este urmata de decizia privind riscul reputational, analiza oportunitatii de creditare si decizia finala de creditare, conform competentelor decizionale stabilite. Pentru tranzactiile altele decat cele de creditare, opinia

acestui subcomitet este solicitata inainte de analiza si aprobarea tranzactiei respective.

### 8.1.6 Control intern

Controlul Intern al bancii se bazeaza pe:

- Existenta cadrului aferent Controlului Intern;
- Existenta functiilor independente de control intern.

In cadrul functiilor de control, care trebuie sa fie independente, sunt incluse:

- functia de administrare a riscurilor, care are in componenta functia de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate;
- functia de conformitate si
- functia de audit intern.

Cadrul aferent controlului intern este adaptat la nivel individual la specificul activitatii, la complexitatea si la riscurile conexe, tinand cont de organizarea Grupului UCB.

Cadrul aferent controlului intern reprezinta cadrul care asigura desfasurarea operatiunilor eficace si eficiente, desfasurarea prudenta a activitatii, identificarea, masurarea si diminuarea riscurilor, proceduri administrative si contabile solide, credibilitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate, atat pe plan intern, cat si pe plan extern. Cadrul aferent controlului intern reprezinta, de asemenea, cadrul care asigura respectarea cerintelor legale si de reglementare, a cerintelor de supraveghere si a regulilor si deciziilor interne ale Bancii.

Cadrul aferent controlului intern acopera toate structurile Bancii in ansamblul sau, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor suport si de control.

Functiile de control intern transmit periodic structurii de conducere rapoarte oficiale privind deficientele majore identificate. Aceste rapoarte includ masuri de monitorizare a constatarilor anterioare, de monitorizare a oricarei noi deficiente majore identificate in ceea ce priveste riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului si recomandari, dupa caz.

## 8.2. Guvernanta corporativa a subsidiarelor UniCredit Bank (UCFIN si UCLC)

UniCredit Bank S.A., in calitate de institutie de credit mama, ia in considerare interesele tuturor subsidiarelor sale si analizeaza metoda prin care acele interese se reflecta in obiectivele si interesele comune a intregului grup UniCredit Bank, pe termen lung.

### 8.2.1. UniCredit Consumer Financing IFN SA

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul Grupului Permanent de Lucru pentru Riscuri Operationale;



- Comitetul de inventar;
- Comitetul de Credit;
- Comitetul Disciplinar;
- Comitetul de proiecte;
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca;
- Comitetul de Continuitate a Afacerii si gestionare a situatiilor de Criza;
- Comitetul pentru preturi si produse;
- Comitetul Managerial de Raportare a Conduitei Inacceptabile;
- Comitetul de Evaluare Profesionala.

### **8.2.2. UniCredit Leasing Corporation**

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul de Credit;
- Comitetul Special de Credite;
- Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca;
- Comitetul de Continuitate a Afacerii si Comitetul de gestionare a situatiilor de Criza;
- Comitetul Disciplinar;
- Comitetul Anti Frauda;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru privind Riscul Operational;
- Comitetul de Risc Reputational;
- Comitetul de remarketing si asset management;
- Comitetul Managerial de Raportare a Conduitei Inacceptabile.

## **9. Declaratia nefinanciara**

In acest capitol sunt prezentate informatii cu privire la dezvoltarea, performanta si pozitia Grupului UniCredit Bank si impactul activitatii acestuia privind aspecte de protectia mediului, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita.

### **9.1 Descriere succinta a strategiei de afaceri**

In cadrul activitatii desfasurate, Banca continua sa se axeze pe prioritatile sale: dezvoltarea unui business eficient, simplificare si digitalizare, si orientare catre oameni. Principalele arii urmarite sunt:

- Profitabilitate: venituri, profit net si ROAC (Return on Allocated Capital), printr-un amestec adecvat de activitati;
- Clienti: crestere neta a clientelei active si a experientei cu clientul;
- Disciplina costurilor: atentie continua la eficienta, simplificare si digitalizare; mai multa disciplina in ceea ce priveste managementul costurilor este cruciala pentru sustinerea modelului current de business;
- Disciplina riscului: orientare constanta pe administrarea riscului si a expunerilor cu risc ridicat;
- Mentinerea unei pozitii puternice de capital si imbunatatirea auto-finantarii, prin realizarea unei baze comerciale bine diversificate;
- Conformitate si cultura specifica conformitatii, pentru mentinerea unei bune reputatii;
- Angajatii nostrii, in care Grupul continua sa investeasca prin asigurarea de pregatire continua si oportunitati de crestere in cariera.

### *9.2 Protectia mediului inconjurator*

Grupul UniCredit Bank se conformeaza cadrului legal aplicabil referitor la protectia mediului si este permanent preocupat de reducerea impactului activitatilor sale operationale asupra mediului.

### *9.3 Activitati sociale si de personal*

#### *Perfectionare si dezvoltare*

In cursul anului 2021 au fost implementate diverse activitati in scopul indeplinirii obiectivelor:

- Off-site Management Board meetings: desfasurate online;
- Cadouri pentru senioritate: recompensand loialitatea a 440 de colegi care au atins 5, 10, 15, 20 si 25 de ani in grup;
- Conceptul "4U": targuri, reduceri, campanii de donare de sange, sport si actiuni pentru copiii angajatilor. 4U este un concept traditional care aduce echilibrul intre viata persoana si profesionala prin mai multe initiative;
- Programul WeMatter cu scopul de a aduce in discutie subiecte legate de bunastare si sprijin emotional. Au fost organizate 7 webinarii live care au adunat aproximativ 1.500 de participanti.
- Boost Your Future: in 2021 a fost organizata editia a treia a programului Boost Your Future pentru 90 de colegi identificati drept „talents”.
- Middle Management Program: maximizarea rolului managerilor nostri in implementarea strategiei bancii si cresterea abilitatilor de management prin dezvoltarea de caracteristici manageriale.
- Sales Branch Managers Program (Retail & Corporate): program lansat in noiembrie pentru Branch Manageri din Retail si Corporate (aprox. 160 de colegi) cu implicarea

Îi protejăm pe cei mai vulnerabili: Centrum péče Doubrava din Doubravčice este un punct de referință la nivelul comunității locale; am ajutat la extinderea lui, aducând demnitate bătrânilor găzduiți aici și liniște familiilor din care provin.

### Clienții noștri

Centrum Péče Doubrava  
Republica Cehă

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe [annualreport.unicredit.eu/en](http://annualreport.unicredit.eu/en)



directa a Regional Managerilor din Retail si Corporate (20 de colegi) pentru definirea conceptului si alinierea acestuia la strategia de business actuala.

- Customer experience pentru Reteaua Retail: Sprijinirea angajatilor din sucursale pentru a crea experiente memorabile pentru toti clientii in interactiunile zilnice, cresterea abilitatilor de relationare cu clienti. Programul Pilot lansat in septembrie pentru Universal Tellers & Relationship Managers (aprox.120 de colegi)
- Comunitatea de trainerii interni: trainerii din comunitate au livrat catre aproximativ 280 de colegi cursuri de Time Management, Rediscover the value of feedback, Emotional intelligence, Public Speaking si First Time Manager.
- Growth Program pentru Reteaua Retail: cresterea abilitatilor tehnice pentru colegii din reseaua de retail, cu accent pe actualizari de produse si servicii, modificari procedurale, aspecte cheie KYC si anti-frauda, utilizarea aplicatiilor tehnice.
- Programul de onboarding pentru Reteaua Retail: actualizarea programului in ceea ce priveste subiectele tehnice incluse in agenda si a modalitatii de livrare.
- Retail Branch Manager Onboarding: Proces structurat de integrare care consta intr-o saptamana de interactiuni cu experti din sediul central pentru a asigura integrarea completa tehnica si de afaceri a noilor Retail Branch Manageri.
- Educatie financiara: 7 webinarii cu tema Educatie Financiara deschise pentru participare catre toti colegii.
- Alte traininuri specifice pentru colegii din reseaua de Retail si Corporate: Customer Care, Inside Sales, Risk Academy, Esign, Profilarea Clientilor, Influencing without authority , MIFID etc.
- Metodologia de alocare a bonusurilor cu principii clare si consecvente, unificate pentru colegii din toate entitatile.
- Procesul de revizuire a salariilor: pe baza unor criterii predefinite.

### **Integritate si responsabilitate sociala corporativa**

De-a lungul celor 20 de ani de activitate in sustinerea comunitatilor, UniCredit Bank S.A. a sprijinit unele dintre cele mai importante proiecte de educatie financiara si antreprenoriala, initiative sociale, precum si de dezvoltare culturala la nivel national. Banca deruleaza proiecte care fac puntea intre mediul de business si comunitati, in asa fel incat sa indeplineasca atat nevoile strategice ale companiei, cat si trebuintele colectivitatii.

In 2021 UniCredit Bank S.A. a continuat sa isi desfasoare toate proiectele traditionale si s-a implicat in mod concret in demersuri de relansare a economiei prin sprijinirea antreprenorilor in diferite proiecte. Totodata, banca a actionat rapid si responsabil inca de la debutul crizei si a incurajat toate subsidiarele sa se alature masurilor luate la nivel de Grup. Sanatatea oamenilor a fost in tot acest timp pe primul plan si toate deciziile au fost luate avand in vedere aceasta prioritate, fie ca a fost vorba de colegi, de clienti, de parteneri sau de populatie in general.



**Marea revenire: după un an dificil pentru turism, proiectul #FirstTime al UniCredit Zagrebacka l-a readus pe Ranč Ramarin, acolo unde îi este locul, în prim plan.**

### **Clienții noștri**

Ranč Ramarin d.o.o  
Croatia

Descoperă întreaga poveste (și altele) pe [annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)



## Educatie Digitala si Antreprenoriala

Printre proiectele sustinute in 2021 in zona de educatie se numara World Vision - burse de excelenta pentru acces la scoala online pentru 20 de elevi din zone defavorizate astfel incat acestia sa termine liceul si sa intre la facultate, Teach for Romania - podcastul La Fata Locului si Academia Digitala de Leadership, care pregateste viitori profesori, Future Artistic Requirements - platforma educationala pentru elevi si studenti dornici sa descopere new media art ca viitoare profesie, Societatea Omului Sanatos - seria de conferinte Habits pentru sanatatea fizica si emotionala, Future Talks - conferinte despre cum arata viitorul pe care il traim, Techsylvania - conferinta online in IT, fintech si digital, Decat o Revista - programele online educationale, DoR Live, EIDOS Talks - o serie de conversatii online despre deontologia jurnalismului si rolul sau in societate, Recorder - platforma de continut care aduce la lumina punctele dureroase ale tarii in care traim, Brand Minds - conferinta globala care in pandemie s-a adaptat la masterclasses-uri in mediul online, Brio Olimpiada Digitala Matematica - cursuri online si testari la matematica.

Incepand tot din 2021 UniCredit Bank s-a alaturat programului Horeca Business Accelerator, o comunitate a antreprenorilor in care se discuta si se configureaza concepte noi de food & drinks si tehnologii pentru industria ospitalitatii afectata mult de pandemie. La cea de-a doua cohorta a HoReCa Business Accelerator (editia 2021) s-au inscris aproximativ 120 de antreprenori. Doar noua dintre ei au fost acceptati in program si au beneficiat de cele peste 100 de ore de workshopuri si mentorat, sustinute de unii dintre cei mai renumiti antreprenori romani din HoReCa, precum si de specialisti de top ai industriilor conexe.

## Dezvoltarea Culturala & Creativa Comunitatilor

Grupul UniCredit are o traditie indelungata in sprijinirea culturii si dezvoltarii creative a comunitatilor avand convingerea ca acestea sunt un mod de a promova progresul social si economic, dar si de a incuraja dialogul cu privire la inovatie, coeziunea sociala si sentimentul de apartenenta. La nivel local banca s-a implicat in sprijinirea unora dintre cele mai importante evenimente culturale din Romania, cum ar fi: Festivalul International de Teatru de la Sibiu FITS de 18 ani (unde se implica in sustinerea locatiei unde se joaca celebrul FAUST, adica la Fabrica de Cultura UniCredit), Romanian Design Week - cel mai mare eveniment multi-disciplinar dedicat industriilor creative si antreprenoriatului in designul de produs si Diploma - festivalul absolventilor facultatilor creative din Romania de 9 ani, RADAR New Media Art, Amural Visual Festival Brasov, Mushuroi Creative Hub & Rezidente Antreprenoriale Cluj-Napoca, Faber Timisoara Building a Community & Rezidente Antreprenoriale, Jazz TM Timisoara Festival, Plai Festival, Cochilia Plaja Culturala Constanta, Romanian Creative Week & Creative Collective Iasi, World Press Photo Bucuresti, Cluj-Napoca, Timisoara, programele educationale MARE pentru copii de la Muzeul de Arta Contemporana Atelierele Mal Maison - rezidente artistice si galeriile de art private, Arcen Nocturnele de Poezie, Roditor platforma antreprenori & Weekend Sessions Gradina Botanica, Teatrul Grivita 53, Bursele Sonoro Interferente, Biennala de Arta si Biennala de Arhitectura de la Venetia - Pavilioanele Romaniei.



**Avem grijă de comunitățile noastre: când un cutremur a devastat regiunea croată Banija, Fundația UniCredit a lansat o inițiativă de strângere de fonduri pentru a fi alături de cei afectați.**

**Oamenii noștri**  
Earthquake  
Croația

Descoperă întreaga poveste  
(și altele) pe [annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)





### Suport pentru Sanatate & Social (Categorii defavorizate) & Sport

2021 a insemnat pentru UniCredit Bank continuarea sustinerii proiectelor vitale pentru comunitatile in care activeaza, astfel Banca a contribuit la renovarea a doua sectii din cadrul spitalelor pentru copiii INSMC (Institutul National pentru Sanatatea Mamei si a Copilului) si Maternitatea Polizu; a sustinut reabilitarea sistemului de aprovizionare cu energie a Unitatii de Primire Urgente a spitalului Grigore Alexandrescu si construirea Spitalului Modular de la Bicaz; a sponsorizat achizitionarea unor echipamente medicale pentru spitalele Elias, Bals, Ploiesti, Mangalia, Suceava. Pe langa suportul adus infrastructurii medicale, banca a investit si in sanatatea emotionala si mentala a medicilor prin proiectul „Oameni in Alb”, care ofera ore de terapie psihologica gratuita pentru cadrele medicale.

De asemenea, UniCredit Bank a fost alaturi de partenerii care desfasoara programe sociale pentru comunitatile defavorizate din tara, asa cum sunt Asociatia Zi de Bine, care deruleaza proiecte sociale cu actiuni concrete in fiecare luna la nivel national, si Asociatia Merci Charity Boutique care a implementat “Clinica Medicala Mobila” pentru zonele dezavantajate. Banca sprijina anual si asociatii care ofera accesul la educatie copiilor cu autism, cum sunt de exemplu Asociatia Invingem Autismul. In 2021 UniCredit Bank a devenit partener oficial al Federatiei Romane de Canotaj si a Federatiei Romane de Scrima.

### Social Impact Banking

Programul Social Impact Banking (SIB), care reprezinta angajamentul UniCredit de a construi o societate mai echitabila si mai inclusiva, a continuat si in 2021, cu obiectivul de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv. Aceasta abordare urmareste sa genereze atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Prin intermediul SIB, proiecte si organizatii in general excluse de la accesarea unor produse si servicii bancare, pot beneficia atat de finantari, cat si de expertiza financiara si de afaceri pusa la dispozitie de UniCredit prin programe educationale dedicate micro-antreprenorilor, afacerilor sociale, grupurilor vulnerabile sau dezavantajate, inclusiv tinerilor, batranilor si altor categorii aflate in situatii de risc de excluziune sociala. Implicarea angajatilor UniCredit este o componenta importanta in realizarea actiunilor din cadrul SIB, si sprijina construirea unor retele valoroase in comunitati, aducand oamenii impreuna pentru a impartasi experiente pozitive si pentru a creste notorietatea proiectelor.

#### *9.4. Diversitatea in consiliile de administratie*

**Dimensiune:** numarul membrilor corpului de conducere trebuie sa fie adecvat dimensiunii si complexitatii organizationale a bancii / filialelor sale pentru a asigura o supraveghere eficienta a tuturor operatiunilor lor in ceea ce priveste managementul si controlul.

**Istoric educational si profesional:** organismele competente din cadrul bancii si filialelor sale evalueaza adecvarea membrilor organului de conducere pe baza criteriilor prevazute de legislatia locala aplicabila si, de asemenea, pe baza regulilor de procedura interne / grupului, acolo unde este cazul.

In ceea ce priveste calificarile profesionale, membrii organelor de conducere trebuie sa aiba o buna reputatie si un bun nivel de cunostinte, abilitati si experienta adecvate complexitatii operationale si dimensiunii bancii / filialelor sale. Acestia trebuie sa aloce suficient timp si resurse pentru indeplinirea sarcinilor lor si trebuie sa actioneze in

interesul companiei si, in mod consecvent, cu obiectivele unui management sanatos si prudent.

Membrii corpului de conducere sunt selectati in functie de competenta tehnica, vechimea adecvata, cu respectarea cerintelor de reprezentativitate si independenta, pentru a putea asigura un dialog constructiv in cadrul corpului de conducere caruia ii apartin; compozitia corpului de conducere reflecta in intregime o gama larga de experienta profesionala.

**Varsta:** corpul de conducere al bancii si al filialelor sale contine un mix echilibrat de gen de persoane cu varste variate, de la persoane cu varsta de 40 de ani, la persoane cu varsta de 60 de ani.

**Cod de conduita:** organismul de conducere al bancii / ale filialelor sale promoveaza standarde etice si profesionale ridicate. Membrii organului de conducere sunt obligati prin politici interne relevante sa evite conflictele de interese si sa se abtina de la participarea la luarea unei decizii in legatura cu care se afla intr-o situatie de conflict de interese.

**Echilibrul de gen:** in scopul cresterii numarului de femei din corpul de conducere si cu scopul de a ajunge la cel putin o treime din membrii consiliilor, Banca si filialele sale au adoptat promovarea femeilor in corpul de conducere ca cele mai bune practici in cadrul companiilor lor, in conformitate cu cele mai bune practici din cadrul Grupului.

## 10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2022

Banca pregateste in fiecare an un calendar de comunicare financiara, pentru informarea actionarilor sai, acest calendar fiind publicat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti.

Calendarul pentru anul 2022 este urmatorul:

Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare pentru anul 2021 individuale si consolidate	06 aprilie 2022
Prezentarea Raportului anual si a rezultatelor financiare individuale si consolidate pentru anul 2021, pe site-ul oficial al Bancii	06 aprilie 2022
Prezentarea Raportului semestrial si a rezultatelor financiare consolidate la semestrul I 2022, pe site-ul oficial al Bancii	12 august 2022

## 11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2021

*Membrii Directoratului Bancii, societatea mama*

1. **Catalin Rasvan Radu**, cetatean [REDACTED], nascut la [REDACTED] Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului, incepand cu 17.04.2008;
2. **Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva**, cetatean [REDACTED] nascuta la [REDACTED], Prim-Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, incepand cu 19.06.2020 si pana la 30.06.2021;
3. **Philipp Gamauf**, cetatean [REDACTED] nascut in [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, incepand cu 03.01.2018;

4. **Nicola Longo Dente**, cetatean [REDACTED], nascut in [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, incepand cu 27.11.2018;
5. **Andrei Bratu**, cetatean [REDACTED] nascut in [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 01.01.2019;
6. **Carlo Driussi**, cetatean [REDACTED] nascut in [REDACTED] Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 24.05.2019;
7. **Antoaneta Curteanu**, cetatean [REDACTED], nascuta la [REDACTED] Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 25.11.2019;
8. **Diana Ciubotariu**, cetatean [REDACTED], nascuta la [REDACTED] Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 03.03.2021;
9. **Dragos Birlog**, cetatean [REDACTED] nascut la [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 15.06.2021;
10. **Feza Tan**, cetatean [REDACTED] nascuta la [REDACTED], Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 26.11.2021;

Membrii Directoratului UCFIN, filiala a Grupului:

1. **Sorin Dragulin**, cetatean [REDACTED], Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.05.2021;
2. **Ana Maria Dutu**, cetatean [REDACTED], membru al Directoratului, incepand cu 01.07.2018;
3. **Eugenia Bolboros**, cetatean [REDACTED] membru al Directoratului, incepand cu 01.05.2019;
4. **Ani Cirstea**, cetatean [REDACTED] membru al Directoratului, incepand cu 15.03.2020;
5. **Daniel Ghiulea**, cetatean [REDACTED] membru al Directoratului, incepand cu 01.06.2018.

Membrii Directoratului UCLC, filiala a Grupului:

1. **Daniela Bodirca**, cetatean [REDACTED], Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.01.2019;
2. **Claudia Mocanu**, cetatean [REDACTED] Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.03.2020;
3. **Razvan-Florin Vedel**, cetatean [REDACTED], Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.06.2021;
4. **Loredana-Elena Nedelcu-Popescu**, cetatean [REDACTED] Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 16.03.2020;
5. **Daniela Panaitescu**, cetatean [REDACTED] Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.12.2016.

In activitatea lor, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu legislatia economica specifica in vigoare, cu normele si regulile de functionare emise de Banca Nationala a Romaniei, precum si cu normele/reglementarile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit Bank.

Activitatea membrilor Directoratului a avut ca prim obiectiv gestionarea efectiva si eficienta a patrimoniului Bancii, in conformitate cu legea si reglementarile interne.

In concluzie, principalele obiective ale membrilor Directoratului au constat in:

- Mentinerea pozitiei financiare a Grupului UniCredit Bank, inclusiv lichiditatea si baza solida de capital;
- Managementul prudent al riscului, incluzand riscul de credit, de piata si cel operational;
- Controlul intern strict si eficient al activitatii si al operatiunilor, adaptat prevederilor legale in vigoare;
- Aducerea de valoare adaugata pentru toate tipurile de afaceri pe regiuni si operatiuni;
- Indeplinirea obiectivelor stabilite in buget;
- Sustenabilitatea afacerii;
- Responsabilitatea sociala corporativa;
- Cresterea productivitatii si eficientizarea structurii functionale si organizationale ale Grupului, cu accent pe acordarea de servicii si produse calitative si competitive clientilor;
- Cresterea eficienta a organizarii logistice, precum si a infrastructurii;
- Automatizarea crescuta si dezvoltarea sistemelor, dezvoltarea managementul riscului si a aplicatiilor specializate in vederea satisfacerii necesitatilor operationale ale bancii, respectarea reglementarilor legale si contabile in vigoare si indeplinirea procesului decizional;
- Dezvoltarea continua si formarea profesionala a angajatilor Grupului.

## 12. Concluzii

Deși condițiile de piață și mediul economic local și internațional au continuat să fie marcate de provocări, UniCredit România s-a dovedit și în 2021 unul dintre motoarele de creștere ale Grupului în Europa de Est, având o evoluție remarcabilă.

Obiectivele de dezvoltare viitoare vor continua să se concentreze asupra creșterii mai rapide a operațiunilor cu persoane fizice, în paralel cu consolidarea activității din segmentul persoanelor juridice. Grupul continuă să pună accent pe livrarea de servicii cu valoare adăugată, asupra managementului riscului, profitabilității, productivității și întăririi cotei de piață printr-o calitate mai mare a serviciilor, prin îmbogățirea gamei de produse și servicii și, de asemenea, în strictă conformitate cu legile și normele în vigoare. De asemenea, Grupul UniCredit Bank rămâne consecvent misiunii de a fi alături de clienții săi și de a-i sprijini în realizarea lucrurilor care contează pentru ei.

**Catalin Rasvan Radu**

**Presedinte Executiv**



Empowering |  **UniCredit**  
Communities to Progress.

[unicreditgroup.eu](http://unicreditgroup.eu)