

## Raport semestrial pentru perioada incheiata la 30 iunie 2023

Acest Raport este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023.

Data raport:	02 August 2023
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:office@unicredit.ro">office@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
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.:	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> )
	977 obligatiuni cu o valoarea nominala de 500.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB27 (ISIN RO3WU5H09299).  ( <a href="https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27">https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27</a> )

## Cuprins

<b>1. Analiza activitatii UniCredit Bank S.A.</b> .....	3
1.1. Informatii generale.....	3
1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 Iunie 2023.....	3
1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit .....	4
1.4. Evaluarea activitatii de vanzare.....	4
1.5. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului .....	6
1.6. Elemente de perspectiva macroeconomica.....	9
1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa.....	11
<b>2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania</b> .....	12
<b>3. Piata valorilor mobiliare emise de UniCredit Bank S.A/Grupul UniCredit</b> .....	12
3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise 12	
3.2. Prezentarea modului in care UniCredit bank S.A isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare .....	13
3.3. Descrierea politicii UniCredit Bank S.A cu privire la dividende.....	13
<b>4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului UniCredit</b> .....	13
4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului UniCredit .....	13
4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii.....	15
<b>5. Situatie financiar-contabila consolidata</b> .....	16
5.1 Situatie activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii .....	16
5.2. Contul de profit si pierdere .....	18
5.3. Fluxuri de numerar .....	19
<b>6. Anexe</b> .....	21
6.1. Declaratia de Conformitate .....	21
6.2. Modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat.....	21
6.3. Situatie financiare .....	21

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

### 1.1. Informatii generale

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este parte a Grupului UniCredit ("UniCredit Group"), o banca comerciala pan-Europeana, cu o oferta unica de servicii in Italia, Germania, Europa Centrala si de Est si una dintre principalele institutii financiare din Romania, oferind servicii si produse de inalta calitate pentru toate categoriile de clienti.

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

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

La 30 iunie 2023, Grupul UniCredit in Romania ("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") si UniCredit Insurance Broker S.R.L ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare* prezentata in *Notele la Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023*.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie al UniCredit Bank S.A in filiale sunt prezentate in *Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023*, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

La 30 iunie 2023, Grupul UniCredit isi desfasura activitatea prin intermediul sediului central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 168 sucursale/Banca 166 agentii (31 decembrie 2022: Grupul 164 sucursale/Banca 162 sucursale) deschise pe teritoriul Romaniei.

### 1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 Iunie 2023

Prima jumătate a anului 2023 a fost marcată de o evoluție pozitivă a activității Grupului UniCredit, în contextul redeschiderii economiei României post-pandemie și revenirii consumului privat. În toată această perioadă, accentul s-a pus pe consolidarea poziției în piață și pe managementul riscului, poziția solidă detinută permitând Grupului UniCredit România să continue să contribuie la revenirea economiei și să ofere clienților produse și servicii de calitate ridicată.

Grupul UniCredit România a obținut un profit net consolidat de 663.865 mii RON în primele șase luni ale anului 2023, în creștere cu 63,76% față de aceeași perioadă a anului precedent.

După un an 2022 cu condiții de piață marcate de incertitudine în contextul pandemic, în primul semestru al anului 2023 creditarea a accelerat, atât pe segmentul Companiilor cât și pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finanțate superioare perioadei similare a anului trecut.

În primele șase luni ale anului 2023 costul cu riscul de credit s-a îmbunătățit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative și reluarea platilor din partea clienților ce au beneficiat de suspendarea acestora în contextul măsurilor de suport pentru clienții afectați de pandemie, iar rata creditelor neperformante a înregistrat o diminuare graduală.

Grupul UniCredit România a realizat în primul semestru al anului 2023 venituri operaționale consolidate de 1.510.191 mii RON, în creștere cu 28,85% față de primul semestru al anului 2022, susținute de

veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In aceeași perioadă, cheltuielile operationale in suma de 605.737 mii RON au inregistrat o crestere de 4,61% comparativ cu iunie 2022, in principal datorita cresterii cheltuielilor cu contributia la fondul de rezolutie si a unor diverse alte cheltuieli impactate de inflatie (inclusiv cheltuieli salariale).

Principalii indicatori financiari ai Grupului UniCredit Romania se prezinta la finele semestrului intai al anului 2023, dupa cum urmeaza: rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) a fost 8,32%, iar rentabilitatea activelor (ROA) s-a plasat la 0,99%. Raportul intre costuri si venituri s-a situat la 40,11%, in crestere fata de perioada similara a anului precedent datorita cresterii cheltuielilor operationale.

### **1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit**

UniCredit este puternic angajata pe drumul digitalizarii, iar serviciile bancare digitale pentru companii si persoane fizice reprezinta coloana vertebrala a strategiei noastre, cu obiectivul de a le oferi clientilor o experienta cat mai placuta. In primele sase luni din 2023 au fost continuate demersurile de imbunatatire si promovare a solutiilor si functionalitatilor digitale de ultima generatie si a canalelor alternative, oferind clientilor posibilitatea de a accesa usor produse si servicii de la distanta.

Astfel, clientii UniCredit Bank au la dispozitie numeroase functionalitati si fluxuri de vanzare 100% digitale. Recent lansate, aprobarea unui credit de nevoi persoanele si a unui card de credit direct din aplicatia de mobil se alatura functionalitatilor deja existente pentru crearea unui ecosistem digital complet: plati prin Google Pay si Apple Pay, functionalitatea "Aduga bani" care le permite sa transfere la UniCredit Bank sume din conturile detinute la alte banci utilizand un card de debit sau de credit emis de acestea, posibilitatea retragerii 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 si, nu in ultimul rand, Robotul Ioana (Ghidul vocal virtual), care ii ajuta pe clienti sa primeasca un raspuns rapid solicitarilor lor si, mai mult, chiar rezolva anumite solicitari (ex. activarea automata a cardurilor).

Dintre produsele care au inregistrat evolutii pozitive semnificative in prima jumatate a anului 2023, cardurile de debit virtuale pentru persoane fizice (Visa Classic si Visa Gold), ce pot fi emise instant din aplicatia Mobile Banking, ofera o solutie rapida la nevoile clientilor care isi doresc sa rezolve totul pe loc, direct de pe telefonul mobil, si sa continue sa se bucure de avantajele platilor fara numerar fara a mai fi nevoiti sa aiba grija „plasticului”.

De asemenea, de un real succes s-a bucurat, in aceeași perioadă, disponibilitatea modului din cadrul aplicatiei Mobile Banking prin intermediul caruia clientii persoane fizice care detin un card de credit sau de debit de la UniCredit au acces la programul de cashback dedicat ShopSmart, cu peste 100 de oferte de cashback de la comercianti din mediul online si offline. In plus, raspunzand unei nevoi concrete a clientilor din Romania, UniCredit Bank S.A. a extins la nivelul intregii tari reseaua de echipamente ce permit retragerea de numerar in euro de la multifunctionale de tip BNA din reseaua bancii.

Trendul de digitalizare a continuat si in cadrul UniCredit Consumer Financing IFN S.A., cu accent pe fluxuri digitale simplificate pentru imbunatatirea experientiei clientului, dar si in cadrul UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.

### **1.4. Evaluarea activitatii de vanzare**

In prima jumatate a anului 2023 UniCredit Bank Romania a continuat sa sprijine economia romaneasca, fiind un partener de incredere pentru clienti, atat companii cat si persoane fizice, si actionand totodata cu prudenta, pentru a evita orice derapajele care s-ar putea produce, in conditii de tensionare a mediului economic. Pozitia solida pe care o detine a permis Bancii sa continue sa isi sustina clientii cu solutii de finantare avantajoase, prin programele de garantare din care face parte, dar si sa continue sa promoveze digitalizarea si inovatia. In acelasi timp, in conformitate cu strategia sa, banca a sustinut o serie de initiative de promovare a tranzitiei catre economia verde si proiecte de top cu impact asupra mediului, reusind astfel sa-si intareasca relatiile cu clientii si sa stimuleze sustenabilitatea.

In semn de recunoastere a calitatii serviciilor bancare oferite, Banca a obtinut in prima jumatate a anului 2023 mai multe distinctii prestigioase. Astfel, la cea de-a 14-a editie a competitiei „Votat Produsul Anului®”, un concept international care premiaza produsele inovative, Creditul de Realizari Personale 100% Mobile de la UniCredit Consumer Financing a fost desemnat drept Produsul anului 2023 pentru categoria Inovatie in categoria Credite IFN. Totodata, ca rezultat al Euromoney’s Trade Finance Survey, Grupul UniCredit a fost recunoscut si anul acesta drept „Best Global Trade Finance Bank” in ceea ce priveste serviciile oferite clientilor, printre distinctiile obtinute numarandu-se si pozitiile de top pentru categoriile “Best Service” si “Market Leader” in Romania. UniCredit Leasing a fost recunoscuta drept „Compania de Leasing a anului” de catre cunoscuta revista economica romaneasca Piata Financiara si Finmedia, in cadrul unei gale dedicate pietei de profil, iar cu ocazia Galei Bancheri de Top, organizata tot de catre Piata Financiara si Finmedia, UniCredit a primit distinctia „Cele mai bune sucursale pentru credite si economii”. Nu in ultimul rand, in cadrul galei Biz Sustainability Awards, UniCredit Bank a primit premiul „The Community Hero”, fiind recunoscuta pentru ultimii 20 de ani de implicare in comunitatile romanesti pentru proiectele noastre din domeniile Arte, Cultura, Educatie & Social si pentru ca se numara printre „cei care cred in puterea binelui si investesc pentru a consolida comunitatile in care isi desfasoara activitatea”.

Prioritatile clientilor IMM-uri au fost abordate si prin scheme de finantare de stat, cu o absorbtie considerabila a plafonului disponibil, in timp ce, printre cele mai semnificative tranzactii pentru corporatiile mari se numara finantarea unei investitii cheie in infrastructura, parte a Planului de Redresare si Rezilienta pentru Romania si finantarea extinderii locale si internationale pentru un jucator de top din domeniul telecomunicatiilor.

In ceea ce priveste activitatea comerciala pe segmentul clientilor corporate, UniCredit Bank a continuat in 2023 sa ofere conditii speciale de finantare in ceea ce priveste costurile si garantiile, in contextul diverselor conventii de garantare la care participa activ. Concret, programul de garantare Initiativa pentru IMM-uri furnizat de Fondul European de Investitii, ca carui disponibilitate este 31.12.2023, a continuat sa furnizeze IMM-urilor acces la finantare in conditii favorabile, cu beneficiul unei rate de garantare de 60% din valoarea creditului, in vederea infiintarii de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de pietee noi. Este un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank S.A. de la Uniunea Europeana, programul fiind finantat de UE prin FEADR si Horizon 2020 si administrat de Fondul European de Investitii si Banca Europeana de Investitii;

De asemenea, continuam sa punem la dispozitia micro-intreprinderilor un program de finantari in lei pentru cheltuieli curente cu valoare maxima de 25.000 euro (echivalent in lei), care beneficiaza de garantie de 80% din valoarea creditului prin garantia EaSI (instrument accesat de UniCredit Bank S.A. de la UE prin intermediul European Investment Fund, parte a European Investment Bank Group);

Alt program de garantare disponibil in 2023 este cel dedicat Sectoarelor Cultural si Creativ (Cultural and Creative Sector) derulat prin Fondul European de Investitii, care ofera garantii cu zero costuri clientilor cu activitati in sectoarele cultural si creativ.

Un pilon cheie in activitatea bancii din 2023 a continuat sa fie participarea la schemele locale de partajare a riscurilor stabilite de Guvernul Romaniei, pentru a oferi sprijin companiilor afectate de consecintele razboiului din Ucraina. Astfel, in prima jumatate a anului 2023, prin Programul IMM Invest Plus , Banca a implementat componentele Programului (IMM INVEST < AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CINSTRUCT, RURAL INVEST si INNOVATION) pentru facilitati de credit acordate din fondurile proprii ale bancii si garantii de stat pentru companiile care opereaza in diverse domenii de activitate, cum ar fi productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transport si altele.

Banca a continuat, de asemenea, sprijinirea IMM-urilor si intreprinderilor mari prin credite cu garantii EximBank, care consta in ajutor de stat acordat in temeiul prevederilor Comunicarii Comisiei Europene privind Cadrul Temporar pentru Ajutorul de Stat dedicat Razboiului din Ucraina pentru sprijinirea economiei in situatia economica actuala. Procentul din credit acoperit de aceasta garantie este de 50% sau 90% in functie de tipul de imprumut.

În zona de retail banca a continua să ofere produse și servicii adaptate nevoilor clienților și să promoveze digitalizarea activității. UniCredit Bank continua să fie un partener de încredere al persoanelor fizice punându-le la dispoziție soluții financiare adecvate nevoilor lor pentru achiziționarea unei locuințe sau optimizarea costurilor unui credit de achiziție imobiliară prin refinanțare. În actualul context economic, în care majorarea ROBOR și IRCC au dus la creșteri semnificative ale ratelor la credite, observăm o dinamică semnificativă a cererii de refinanțare a creditelor ipotecare. Clienții caută soluții să-și transforme creditele cu dobândă variabilă în unele cu dobândă fixă, astfel încât să se pună la adăpost de variațiile ratelor de dobândă. Totodată, creșterea inflației și scăderea puterii de cumpărare, dar și creșterea dobânzilor din piață au afectat bugetul consumatorilor din România, determinându-i să-și restrângă cheltuielile și să caute alternative mai avantajoase. UniCredit Bank a înțeles această nevoie a clienților și și-a ajustat oferta de finanțare astfel încât să aibă în portofoliu un credit de refinanțare competitiv, ușor de accesat, cu costuri optimizate pentru client și beneficii adiționale.

Pentru că am mizat pe acele produse construite în jurul nevoilor efective ale clienților, am avut o evoluție foarte bună a segmentului de credite destinate achiziției de locuințe, volumul total al vânzărilor de credite ipotecare înregistrând o creștere semnificativă în primul semestru al anului curent, față de primul semestru din 2022.

În prima parte a acestui an, din nou, UniCredit și-a stabilit ținte de sustenabilitate pentru a reduce în continuare atât impactul său direct asupra mediului, cât și expunerea portofoliului de credite la sectoare controversate.

Am continuat să sprijinim afacerile din domeniul energiei regenerabile și eficienței energetice, iar creditul ipotecar verde pentru persoane fizice a continuat să fie unul dintre principalele produse solicitate.

Pentru UniCredit Consumer Financing IFN (UCFin), 2023 a marcat un an al digitalizării și simplificărilor consistente, atât în ceea ce privește procesul intern, cât și în ceea ce privește activitățile orientate către client. Au fost implementate fluxuri digitale simplificate pentru îmbunătățirea experienței clienților, printre care lansarea unui nou canal de achiziție de carduri de credit dedicat clienților UniCredit existenți, printr-un flux 100% digital accesând Mobile Banking. Acest nou produs digital UCFin se alătură Creditului 100% Mobile, disponibil în aplicație încă din 2022.

De asemenea, UCFin a lansat în H1 2023, o platformă inovatoare pentru acordarea de împrumuturi prin intermediul partenerilor, având pe de o parte, un flux mai simplu, mai rapid și fără a se mai printa documentația pe hârtie, iar pe de altă parte, oferind o experiență îmbunătățită pentru parteneri și clienți.

Clienții cu card de credit au beneficiat de campanii de rate fără dobândă aferente tranzacțiilor sezoniere (de ex. tranzacțiile de tip fiscal și facturi de utilități în Q1, supermarketuri și benzinării în Q2). De asemenea, clienții existenți au beneficiat de campanii de dobândă promoțională recurentă în accesarea creditelor personale, atât prin sucursale, prin intermediul partenerilor sau prin canalul Mobile Banking.

Impactul asupra mediului reprezintă și pentru UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. o preocupare esențială. Compania a continuat să promoveze și în 2023 „GoGreen”, soluția financiară lansată încă din 2022 ce încurajează achiziția autovehiculelor 100% electrice sau hibrid, oferind tuturor celor interesați beneficii de structură și pret. Compania a completat oferta soluțiilor care să susțină un mediu mai curat cu „Leasing financiar pentru achiziția de panouri fotovoltaice”, soluție de finanțare dedicată sistemelor de panouri fotovoltaice pentru producerea de energie electrică cu putere electrică instalată de cel mult 400kW. Aceste soluții de finanțare vor fi promovate constant în 2023 făcând parte din strategia UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. privind sustenabilitatea și impactul pozitiv asupra mediului.

## **1.5. Evaluarea activității societății comerciale privind managementul riscului**

Și în prima jumătate a anului 2023 Grupul UniCredit a continuat să analizeze atent riscurile efective și potențiale, reflectându-le adecvat în nivelul de provizionare. Principalele riscuri care se manifestă sunt:

## 1.5.1. Riscul valutar

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

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

## 1.5.2. Riscul de dobanda

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

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

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

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

## 1.5.3. Riscul de credit

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

In evaluarea riscului de credit, Banca ia in considerare urmatoarele subcategorii de riscuri de credit: riscul de credit al contrapartii si riscul de decontare, riscul generat de acordarea creditelor in valuta, riscul de tara, riscul de concentrare de credit si riscul asociat finantarilor specializate.

Acest risc este administrat printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

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



- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit, in vederea controlarii acestuia si asigurarii respectarii limitelor definite in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor si apetitul la risc.

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

#### **1.5.4. Riscul operational**

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

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

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

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

#### **1.5.5. Riscul de lichiditate**

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

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

#### **Gestionarea riscului de lichiditate**

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

In consecinta, au fost definite doua modele 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, UniCredit Bank S.A. mentine doua seturi de structuri operationale: corpurile de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii (Finance, Financial Risk, Markets-Treasury).



În conformitate cu obiectivul strategic de dezvoltare a autonomiei în finanțare, strategia de finanțare pe termen mediu și lung a Grupului UniCredit implică:

- încurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finanțărilor strategice precum emisiuni de obligațiuni și obligațiuni garantate;
- dezvoltarea colaborării cu diverse instituții financiare internaționale și bănci străine pentru derularea de programe de finanțare.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezintă o componentă importantă a cadrului de management al lichidității. Lichiditatea este o resursă rară și, prin urmare, managementul adecvat al costurilor și beneficiilor este esențial în vederea asigurării unor modele de afaceri sustenabile. De aceea, UniCredit Bank S.A. aplică un mecanism adecvat pentru preturile interne de transfer.

## **Expunerea la riscul de lichiditate**

Indicatorii cheie folosiți de către UniCredit Bank S.A. pentru măsurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizează în principal fluxurile provenite din tranzacțiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurală se folosește pentru determinarea proporției în care activele pe termen mediu și lung sunt susținute de finanțări cu maturități similare;
- indicatori reglementați: banca trebuie să respecte limitele impuse de Banca Națională a României, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr. 25/2011 și rata de acoperire a lichidității, calculată în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit precum și cerințele Regulamentului nr. 575/2013 și Regulamentului nr. 61/2015 al Comisiei din 10 octombrie 2014, incluzând cerințe ce privesc administrarea riscului de lichiditate.
- alți indicatori pentru managementul lichidității și a necesităților de finanțare folosiți pentru evaluarea activelor lichide, a concentrării finanțării, a datoriei curente, a diferenței între finanțarea comercială și împrumuturile comerciale.

Grupul UniCredit are setate limite și nivele de alertă pentru principalii indicatori folosiți în evaluarea riscului, iar în cazul în care o depășire este observată sau anticipată, se iau măsuri de corectare a acestora și de ajustare structurală a activelor și pasivelor UniCredit Bank S.A.

O evaluare periodică a testului de stres este necesară pentru a determina poziția de lichiditate a Grupului UniCredit. În cazul unei poziții care se deteriorează, testul de stres de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizați pentru susținerea deciziilor managementului înainte și în timpul situațiilor de stres. Rezultatele testului de stres de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvat și compoziția rezervei de lichiditate. Testul de stres de lichiditate servește ca un instrument esențial de evaluare a riscului de lichiditate în mod continuu mai degrabă, decât doar în caz de situație de criză.

## **1.6. Elemente de perspectivă macroeconomică**

Rata anuală a inflației a intrat pe un trend de creștere datorită creșterii consumului post-pandemie și redeschiderii economiei. Aceasta a continuat să crească mai ales datorită factorilor exogeni (preturile mari pentru gaze naturale și electricitate) precum și liberalizării în luna iulie 2021 a preturilor la electricitate pentru populație pe piața locală. Autoritățile au introdus de la 1 noiembrie 2021 o schemă de plafonare a preturilor cu scopul de a diminua efectele negative ale preturilor ridicate la energie pentru populație, inițial în vigoare până la 31 martie 2022, ulterior prelungită succesiv până la 31 martie 2025, după alegerile din anul 2024. Conflictul dintre Rusia și Ucraina, început în februarie 2022, a pus o presiune suplimentară asupra preturilor energiei, alimentelor și materiilor prime, inflația anuală

continuand sa creasca de la 8,2% in decembrie 2021 la 15.1% in iunie 2022, atingand un maxim la 16.8% in noiembrie si terminand anul la 16.4%. Inflatia anuala a scazut treptat in T1 2023, cu cea mai mare scadere de 3,3 puncte procentuale inregistrata in aprilie pana la 11.2% mai ales datorita efectului de baza al preturilor la energie, si a continuat sa scada in T2 2023 pana la 10.3% in iunie, insa mult mai lent deoarece preturile alimentelor au continuat sa creasca cu doua cifre. Guvernul a adoptat in iunie OUG 67/30.06.2023 introducand pentru 3 luni plafonarea la maxim de 20% a marjei de profit a comerciantilor pentru 14 produse alimentare de baza, aplicabila incepand cu 1 august 2023. Estimam ca inflatia anuala se va reduce la o singura cifra din toamna si se va situa la finalul anului la cca. 7,3%, politica fiscala ramanand cel mai mare risc la adresa scaderii inflatiei.

In acest context, cu scopul de a tempera inflatia, BNR a inceput un nou ciclu restrictiv al politicii monetare, majorand dobanda de politica monetara cu 5,5 puncte procentuale, de la 1,5% in octombrie 2021 pana la 7,0% in ianuarie 2023. Totusi, ritmul de inasprire a politicii monetare al BNR a fost mai putin agresiv decat al altor banci centrale din regiune, BNR evitand sa puna o presiune excesiva pe debitori si sectorul bancar si asupra cresterii economice.

Nivelul rezervelor minime obligatorii pentru pasivele in valuta (RMO) a ramas neschimbat la 5% (nivel atins in noiembrie 2020, cand a fost redus de la 6%), respectiv la 8% pentru pasivele in lei (nivel atins in mai 2015 cand a fost redus de la 10%).

Estimam ca BNR va mentine neschimbata dobanda de politica monetara in 2023, relaxand in schimb lichiditatea, pentru a reduce ratele la credite, mai ales in semestrul al doilea. Desi considera ca inflatia va scadea la aproximativ 7% pana la finalul anului, BNR nu va reduce dobanda de politica monetara anul acesta fiind ingrijorata de impactul cheltuielilor pre-electorale asupra inflatiei. BNR va incepe sa reduca dobanda cheie anul viitor, pana la 5% in decembrie 2024, anticipand ca inflatia va reveni in intervalul tinta in 2025.

Romania, cu o crestere a PIB-ului de 4,7% an/an in 2022, a surclasat celelalte tari din Europa Centrala si de Est. Investitiile publice au fost cea mai mare surpriza pozitiva pentru cresterea economica, guvernul crescand cheltuielile pentru infrastructura atat din bugetul propriu cat si din fonduri europene. Romania este lider in regiune in privinta sumelor primite din Fondul de Redresare si Rezilienta (RRF) (2.7 mld. euro credite si 3.6 mld. euro sume nerambursabile).

Cresterea PIB a incetinit in T1 2023 comparativ cu T4 2022, crescand cu 0.2% trim./trim. vs. +1.0% trim./trim. in T2 2022 (date ajustate sezonier). Cresterea anuala a fost in T1 2023 de 2.9% (date ajustate sezonier) si 2.4% (date brute). Cu toate ca economia a incetinit abrupt in primul trimestru din cauza consumului public mai redus, conditiilor de finantare mai stricte care au afectat vanzarile retail si piata imobiliara, dar si a incasarilor la buget sub nivelul planificat, Romania a evitat intrarea in recesiune tehnica pe perioada iernii printr-o combinatie intre investitiile publice mai mari si cererea de consum rezilienta. Principalul motor al cresterii PIB a ramas consumul privat, investitiile accelerand incepand din T3 2022 cu ajutorul fondurilor trase din PNRR.

Estimam ca economia va creaste cu 3% in 2023, depasind anul aceasta media Europei Centrale datorita cererii de consum mai puternice, investitiilor publice si cheltuielilor pre-electorale. Guvernul va incerca sa deblocheze mai multe fonduri din PNRR prin taxarea pensiilor speciale, reformarea salarizarii in sistemul public si imbunatatirii guvernantei companiilor cu capital de stat.

Sectorul bancar a ramas puternic, cu o rata de acoperire a capitalului si indicatori de lichiditate mult peste nivelurile minime (CAR 21.6% la martie 2023, LCR 219.5%, NSFR 177.6%). Desi activitatea de creditare s-a redus, sectorul a realizat un profit net record de 10,1mld.lei in 2022 (+22% an/an) si de 3,7mld.lei in T1 2023 (+50% an/an), datorita veniturilor din dobanzi semnificativ mai mari si a veniturilor din comisioane mai ridicate.

Calitatea activelor a continuat sa se imbunatateasca in 2022, rata creditelor neperformante scazand la 2,6% la decembrie (-0.7pp an/an), doar usor mai mare la 2.7% la martie 2023, in timp ce rata acoperirii cu provizioane a crescut semnificativ la 66,2% la martie 2023. Riscul de credit ar putea sa creasca in 2023 deoarece economia incetinesc si ratele de dobanda raman ridicate.

Soldul creditelor acordate populatiei si companiilor a continuat sa creasca pana la nivelul de 372,4 mld.lei la finalul lunii mai 2023, inregistrand o majorare de 8,0% an/an, cu un ritm injumatatit fata de

anul precedent. Activitatea de creditare a fost afectata de ratele de dobanda mai ridicate, venitul disponibil mai redus al populatiei si incetinirea activitatii economice. Soldul creditelor in lei a franat puternic in 2023 la 0,2% an/an la mai, decelerand de la 20,0% an/an in anul precedent, iar si cel al creditelor in valuta a accelerat la 28% an/an (de la 8,2% an/an la mai 2022) sustinut in principal de creditele acordate companiilor, o treime acordate cu garantia statului. Creditele catre populatie au incetinit puternic la 0,6% an/an vs. 9,3% an/an in mai 2022, in timp ce creditele acordate companiilor au crescut cu 15% an/an dupa cresterea semnificativa post-pandemie (+24,5% an/an la mai 2022), cand cele mai multe sectoare economice si-au reluat activitatea.

Economisirea a continuat sa creasca, intr-un ritm mai rapid comparativ cu anul anterior. Depozitele totale ale rezidentilor, gospodariilor si companiilor, au ajuns la nivelul de 534,0 mld. lei in mai 2023, inregistrand o crestere de 11,0% an/an, componenta in lei crescand cu 20,6% an/an, iar cea in valuta intrand in teritoriul negativ (-5,2% an/an). Ponderea depozitelor populatiei in totalul depozitelor la nivel de sector a scazut usor la 58,3% la mai 2023, depozitele populatiei accelerand la 10,0% an/an (de la +6,2% an/an in mai 2022), in totalitate datorita cresterii componentei in lei (+22,0% an/an) datorita dobanzilor mai mari oferite, in timp ce componenta in valuta a scazut (-4,5% an/an). Depozitele companiilor au crescut cu 20,0% an/an la mai 2023 (+14,2% an/an la mai 2022) pe componenta in lei si au scazut cu 7,0% an/an (vs. cresterea puternica de 25,3% an/an in anul precedent) pe componenta in valuta.

## 1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa

De peste 20 de ani, UniCredit Bank sustine unele dintre cele mai importante proiecte de educatie financiara si antreprenoriala, initiative comunitare si sociale, precum si proiecte pentru dezvoltarea comunitatii culturale si artistice din Romania, in cooperare cu diferite organizatii non-guvernamentale si alti parteneri.

### Proiecte cu impact social

Proiectele cuprinse in strategia ESG au rolul de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv, pentru a genera atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Dincolo de finantarile oferite proiectelor si organizatiilor care sunt in general excluse din accesarea unor produse si servicii bancare, strategia ESG ofera Grupului UniCredit ocazia de a impartasi expertiza financiara si de afaceri prin programe educationale dedicate micro-antreprenorilor, afacerilor sociale, grupurilor vulnerabile sau dezavantajate, inclusiv tinerilor, batranilor si altor categorii aflate in situatii de risc de excluziune sociala. Implicarea angajatilor reprezinta o componenta esentiala in realizarea actiunilor, care sprijina construirea unor retele valoroase in comunitatile in care banca opereaza.

Printre proiectele desfasurate in 2023 sub umbrela ESG, in perioada aprilie – iunie 2023, a inceput cea de-a patra editie a Start Major, programul de educatie financiara si pentru cariera dezvoltat pentru elevii din invatamantul profesional si tehnic. Primele doua module au adus peste 2700 de tineri dornici sa isi creasca sansele de independenta financiara si succes in cariera. Au avut loc cursuri de educatie financiara in 27 de licee si workshop-uri de angajare in alte 13. Aceasta editie este organizata in parteneriat cu Asociatia The Social Incubator, cu implicarea a 11 angajati UniCredit Bank S.A. in rol de trainer-voluntari, pentru primele doua module.

### Proiecte educationale (educatie digitala, antreprenoriat)

Consideram ca un model de afaceri durabil este vital pentru sanatatea noastra financiara pe termen lung, pentru bunastarea economica si sociala a clientilor nostri, precum si a comunitatilor in care ne desfasuram activitatea.

UniCredit Bank S.A. a sustinut in mod traditional programele de educatie financiara si antreprenoriat, atat in zona de arta si cultura, cat si in cea de business si educatie, cu focus pe sustinerea antreprenoriatului. In acest sens, banca s-a implicat in proiecte care au oferit sustinere si granturi pentru antreprenori in cadrul unei platforme digitale de educatie antreprenoriala, a contribuit la dezvoltarea de rezidente antreprenoriale si s-a alaturat unor numeroase actiuni de educatie antreprenoriala. Printre proiectele

sustinite se numara: RomanESTI - platforma digitala de educatie antreprenoriala & granturi, F&B Business Accelerator, Future Makers digital incubator for businesses; Brand Minds Conference, Techsylvania Offline International Conference in Cluj Napoca, Romanian Design Week, Romanian Creative Week, SustainAbility Talks organizate de Ambasada Sustenabilitatii, etc.

## Proiecte culturale

Avem responsabilitatea de a oferi inapoi, de a educa si de a contribui la constructia societatii. Relatia UniCredit Bank S.A. cu comunitatile in care activeaza a evoluat firesc pe masura implicarii active in proiecte, an de an, avand o traditie indelungata in sprijinirea culturii, din convingerea ca acesta este 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. In zona culturala, UniCredit a fost si este unul dintre cei mai activi sustinatori, asumandu-si un rol de partener de durata.

Unul dintre cele mai longevive proiecte in care UniCredit Bank s-a implicat de-a lungul timpului este Festivalul International de Teatru de la Sibiu, ajuns anul acesta la cea de-a 30-a editie, un adevarat reper cultural in Romania, dar si in intreaga lume.

In cadrul Timisoara Capitala Culturala 2023, banca a demarat anul acesta un nou parteneriat cu Fundatia Triade si a inaugurat in luna mai la Cazarma U proiectul expozitional „dupa SCULPTURA/SCULPTURA dupa”.

O serie de festivaluri vin sa completeze prezenta UniCredit in comunitatile in care isi desfasoara activitatea: Weekend Sessions, SoNoRo, Garana Jazz Festival Jazz TM, The Mission – Miez Festival etc.

## Proiecte de sanatate

UniCredit Bank S.A. continua sa sustina Asociația Volunteer for Life, pentru constructia spitalului modular de urgenta de la Bicaz, judetul Neamt – UPU Smurd, proiect finalizat si care urmeaza a fi inaugurat. Cu aceeași asociatie este in derulare un proiect care isi propune constructia unui cabinet stomatologic social, intr-un mediu defavorizat. Continua, de asemenea, si sustinerea pentru cauzele Asociatiilor Zi de Bine, Invingem Autismul, Asociația Parintilor Copiilor cu Afectiuni Oncologice, MagiCAMP precum si implicarea in proiecte sportive, intre care amintim Federatia Romana de Scrima, Federatia Romana de Canotaj, Color Run.

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

Activele corporale si necorporale (nete) ale Grupului UniCredit Romania au fost in suma de 762.520 mii RON la finalul primului semestru al anului 2023 (incluzand si drepturile de utilizare decurgand din aplicarea IFRS 16), in comparatie cu 741.764 mii RON la 31 decembrie 2022, evolutie relativ stabila.

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

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

In iulie 2017, UniCredit Bank S.A a emis 18.350 obligatiuni noi pe termen lung, denumite in RON si listate la Bursa de Valori Bucuresti, cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune., avand urmatoarele caracteristici:

- 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 11 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=UCB24>

În decembrie 2022, UniCredit Bank S.A a emis 977 obligațiuni noi pe termen mediu, denumite în RON și listate la Bursa de Valori București, cu valoarea nominală de 500.000 RON/obligațiune, având următoarele caracteristici:

- simbol UCB27, ISIN R03WU5H09299, 977 obligațiuni, cupon fix platibil anual de 9.07% și având data de rascumpărare la 21 decembrie 2027. Primul cupon urmează să fie plătit în decembrie 2023.

Informații complete privind aceste obligațiuni sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori București:

(<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27>)

### 3.2. Prezentarea modului în care UniCredit Bank S.A își achită obligațiile față de detinatorii de astfel de valori mobiliare

Plățile de cupoane pentru UCB24 au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII ȘI CONDIȚIILE OBLIGAȚIUNILOR”, paragraful **9 Plăți** din „**Prospectul de emisiune obligațiuni**” publicat pe site-ul Autorității de Supraveghere Financiară.

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

<https://asfromania.ro/ro/a/1835/prospectele/amendamentele/certIFICATELE-PENTRU-OFERTELE-DE-VANZARE-APROBATE-DE-A.S.F.-IN-2017>

UniCredit Bank SA a semnat în luna august, 2017 Contracte de prestări servicii cu Depozitarul Central și are calitatea de agent de plată pentru obligațiunile proprii.

Prima plată de cupon pentru UCB27 va fi efectuată conform prevederilor Capitolului „TERMENII ȘI CONDIȚIILE OBLIGAȚIUNILOR”, paragraful **8 Plăți** din „Programul de emisiune de obligațiuni pe termen mediu” publicat pe site-ul Autorității de Supraveghere Financiară și completat de Termenii finali aferenți emisiunii UCB27

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

<https://asfromania.ro/ro/a/2374/prospectele/amendamentele/certIFICATELE-PENTRU-OFERTELE-DE-VANZARE-APROBATE-DE-A.S.F.-IN-2022>

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

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat repartizarea profitului net al UniCredit Bank S.A aferent anului 2022 în valoare de 879.240.138,52 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 34.246.369,71 lei aferentă profitului reinvestit în exercitiul financiar 2022, pentru care UniCredit Bank S.A a aplicat scutirea impozitului pe profit, în conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;
- reinvestirea profitului net rămas în valoare totală de 844.993.768,81 lei în vederea majorării bazei de capital și a ratei de solvabilitate a Băncii.

## 4. Modificări ce impactează capitalul acționarilor și conducerea Grupului UniCredit

### 4.1. Modificări în organismele de conducere ale Grupului UniCredit

Conform sistemului dualist de administrare, adoptat în cadrul Adunării Generale a Acționarilor din data de 17 aprilie 2008, conducerea și administrarea UniCredit Bank SA este asigurată de Directorat, respectiv de către

Consiliul de Supraveghere, membrii Directoratului neputand fi in acelasi timp si membri in Consiliul de Supraveghere.

## Prezentarea componentei Consiliului de Supraveghere a Bancii la 30 iunie 2023

Componenta Consiliului de Supraveghere UniCredit Bank, la data de 30.06.2023:

1. Pasquale Giamboi, cetatean , Presedintele Consiliului de Supraveghere;
2. Huseyin Faik Acikalin, cetatean , membru;
3. Zeynep Nazan Somer Ozelgin, cetatean , membru;
4. Riccardo Roscini, cetatean , Vice-Presedinte;
5. Teodora Aleksandrova Petkova, cetatean , membru;
6. Graziana Mazzone, cetatean ;

## Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 30 iunie 2023

Componenta Directoratului UniCredit Bank S.A, la data de 30.06.2023:

1. Feza Tan, cetatean , Presedinte adjunct, membru al Directoratului;
2. Andrei Bratu, cetatean , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
3. Antoaneta Curteanu, cetatean , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
4. Dragos Marian Birlog, cetatean , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
5. Diana Ciubotariu, cetatean , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
6. Raluca-Mihaela Popescu-Goglea, cetatean , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
7. Dimitar Todorov, cetatean , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;

Ulterior datei de 30 iunie 2023 si pana la data acestui raport, Cengiz Arslan, cetatean , a primit aprobarea BNR pentru pozitia de Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului.

In decursul perioadei ianuarie-iunie 2023 au avut loc urmatoarele modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank S.A:

## Modificari in componenta Consiliului de Supraveghere intre 01.01.2023-30.06.2023:

- aprobarea, de catre AGOA din 21.02.2023, a prelungirii:
  - mandatului domnului Riccardo Roscini ca membru al Consiliului de Supraveghere (ocupand in prezent functia de Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere) pe o perioada de 3 (trei) ani, incepand cu data de 21 februarie 2023 pana la data de 21 februarie 2026;
  - mandatului doamnei Zeynep Nazan Somer Ozelgin ca membru al Consiliului de Supraveghere pe o perioada de 3 (trei) ani, incepand cu data de 21 februarie 2023 pana la data de 21 februarie 2026;
  - mandatului doamnei Graziana Mazzone in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere pe o perioada de 3 (trei) ani, incepand cu data de 21 februarie 2023 pana la data de 21 februarie 2026;

## Modificari in componenta Directoratului intre 01.01.2023-30.06.2023:

# Raport Semestrial 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

- aprobarea, de catre SB din data de 03.03.2023, a prelungirii mandatului Directoratului incepand cu 17 aprilie 2023 pana la 17 aprilie 2026;
- aprobarea, de catre SB din data de 03.03.2023, a prelungirii, incepand cu data de 17 aprilie 2023 pana la data de 17 aprilie 2026, a urmatorilor Membri ai Directoratului:

Nume	Rol	Divizia coordonata
Dna. Feza Tan	Prim Vicepresedinte Executiv	Deputy CEO
Dnul. Andrei-Florin Bratu	Vicepresedinte Executiv	Divizia Risc
Dna. Raluca Popescu-Goglea	Vicepresedinte Executiv	Divizia Corporatii
Dna. Antoaneta Curteanu	Vicepresedinte Executiv	Divizia Retail
Dna. Diana Ciubotariu	Vicepresedinte Executiv	Divizia Juridic
Dnul. Dragos Birlog	Vicepresedinte Executiv	Conformitate
Dnul. Dimitar Todorov	Vicepresedinte Executiv	Divizia Financiar

- Luarea la cunostinta, de catre SB din data de 03.03.2023, a incetarii mandatului domnului Carlo Driussi ca Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv (Chief Operating Office), incepand cu data de 17 aprilie 2023, ca urmare a expirarii actualului sau mandat;

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

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

La 30 iunie 2023, capitalul social statutar al UniCredit Bank S.A. era de 455.219.478,30 RON, format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (acelasi ca si la 31 decembrie 2022), 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 30 iunie 2023 (31 decembrie 2022: 98,63%).

In perioada ianuarie-iunie 2023 nu au avut loc modificari in structura capitalului social al UniCredit Bank S.A.

La 30.06.2023 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	625.588	5.817.968,40	1,2780
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	16.176	150.436,80	0,0330
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0149
<b>TOTAL</b>	<b>48.948.331</b>	<b>455.219.478,30</b>	<b>100</b>

Structura Actionariatului UniCredit Bank S.A se prezinta astfel :

	30.06.2023	31.12.2022
	%	%
UniCredit SpA*	98,63	98,63
Alti actionari	1,37	1,37
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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



# Raport Semestrial 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	30.06.2023	31.12.2022
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
<b>Capital social retratat conform IFRS</b>	<b>1.177.748</b>	<b>1.177.748</b>

## 5 . Situatia financiar-contabila consolidata

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

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
	Neauditat	Auditat	Neauditat	Auditat
<b>Active:</b>				
Numerar si echivalente de numerar	15.813.878	16.456.169	15.813.102	16.455.940
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	207.312	214.714	207.312	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	303.655	310.229	303.655	310.229
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	205.254	399.455	205.254	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	34.248.866	32.849.251	32.253.521	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	4.051.165	3.788.693	9.839	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	8.892.877	8.856.966	8.892.877	8.856.966
Alte active financiare la cost amortizat	419.526	319.475	323.973	250.62
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.962.562	1.922.518	1.960.216	1.920.172
Investitii in filiale	-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale	176.957	179.752	174.309	176.415
Active reprezentand dreptul de utilizare	204.982	199.23	191.336	181.355
Imobilizari necorporale	380.581	362.782	362.771	344.366
Creante privind impozitul pe profit curent	14.98	8.109	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	124.435	163.726	47.758	73.999
Alte active	249.116	175.767	55.062	50.866
<b>Total active</b>	<b>67.256.146</b>	<b>66.206.836</b>	<b>60.944.101</b>	<b>60.444.099</b>
<b>Datorii:</b>				
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	105.61	176.965	105.61	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	248.797	262.514	248.797	262.514
Depozite de la banci	870.248	1.050.418	870.248	1.050.418
Imprumuturi de la banci	5.976.042	5.653.932	741.858	849.329
Depozite de la clienti	45.723.575	45.310.940	45.829.242	45.404.198
Obligatiuni emise	3.535.074	3.502.834	3.535.074	3.502.834
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.126.506	1.307.973	1.033.579	1.239.449
Datorii subordonate	949.317	945.604	840.122	836.761
Datorii din operatiuni de leasing	204.449	198.403	200.421	193.362
Datorii privind impozitul pe profit curent	61.644	24.969	60.396	24.969
Provizioane	183.313	250.064	183.271	250.737
Alte datorii nefinanciare	293.386	279.645	165.707	176.914
<b>Total datorii</b>	<b>59.277.961</b>	<b>58.964.261</b>	<b>53.814.325</b>	<b>53.968.451</b>

# Raport Semestrial 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
	Neauditat	Auditat	Neauditat	Auditat
<b>Capitaluri proprii</b>				
Capital social	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	621.68	621.68	621.68	621.68
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(2.675)	(7.501)	(2.675)	(7.501)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(46.977)	(108.424)	(46.977)	(108.424)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	22.289	17.177	22.289	17.177
Alte rezerve	434.219	399.973	434.219	399.973
Rezultat reportat	5.602.560	4.981.500	4.923.492	4.374.995
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>	<b>7.808.844</b>	<b>7.082.153</b>	<b>7.129.776</b>	<b>6.475.648</b>
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	169.341	160.422	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7.978.185</b>	<b>7.242.575</b>	<b>7.129.776</b>	<b>6.475.648</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>67.256.146</b>	<b>66.206.836</b>	<b>60.944.101</b>	<b>60.444.099</b>

La finalul primului semestru al anului 2023 totalul activelor a fost 67.256.146 mii RON in comparatie cu 66.206.836 mii RON la 31 decembrie 2022 (crestere cu 1,58).

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

- **Titlurile de datorie la cost amortizat:** crestere cu 35.911 mii RON (+0,41%) de la 8.856.966 mii RON la 31 decembrie 2022 la 8.892.877 mii RON la 30 iunie 2023.
- **Credite si avansuri la cost amortizat:** crestere cu 1.399.615 mii RON (+4,26%) de la 32.849.251 mii RON la 31 decembrie 2022 la 34.248.866 mii RON la 30 iunie 2023.
- **Numerar si echivalente de numerar:** diminuare cu 642.291 mii RON (-3,90%) de la 16.456.169 mii RON la 31 decembrie 2022 la 15.813.878 mii RON la 30 iunie 2023.
- **Creante nete din leasing financiar:** crestere cu 262.472 mii RON (+6,93%) de la 3.788.693 RON la 31 decembrie 2022 la 4.051.165 RON la 30 iunie 2023.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** crestere cu 40.044 mii RON (+2,08%) de la 1.922.518 mii RON la 31 decembrie 2022 la 1.962.562 mii RON la 30 iunie 2023.

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

- **Depozite de la banci:** scadere cu 180.170 mii RON (-17,15%) de la 1.050.418 mii RON (31 decembrie 2022) la 870.248 mii RON (30 iunie 2023).
- **Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat:** crestere cu 322.110 mii RON (+5,70%) de la 5.653.932 mii RON (31 decembrie 2022) la 5.976.042 mii RON (30 iunie 2023).
- **Depozite de la clienti:** crestere cu 412.635 mii RON (+0,91%) de la 45.310.940 mii RON (31 decembrie 2022) la 45.723.575 mii RON (30 iunie 2023).
- **Alte datorii financiare la cost amortizat:** scadere cu 181.467 mii RON (-13,87%) de la 1.307.973 mii RON (31 decembrie 2022) la 1.126.506 mii RON (30 iunie 2023).
- **Rezultat reportat:** crestere cu 621.060 mii RON (+12,47%) de la 4.981.500 mii RON (31 decembrie 2022) la 5.602.560 mii RON (30 iunie 2023).

# Raport Semestrial 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

## 5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere al Grupului UniCredit Romania pentru iunie 2023 si iunie 2022 este prezentat mai jos:

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

mii RON	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
	Neauditat	Revizuit	Neauditat	Revizuit
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit:</b>				
<b>Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:</b>				
Reevaluarea imobilizarilor corporale	5.091	1.002	5.091	1.002
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului	4.937	(1.720)	4.937	(1.720)

# Raport Semestrial 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

global				
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(769)	1.247	(769)	1.247
<b>Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>9.259</b>	<b>529</b>	<b>9.259</b>	<b>529</b>
Elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:				
Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	64.317	(211.721)	64.317	(211.721)
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	3.897	-	3.897	-
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:				
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	5.512	15.363	5.512	15.363
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	234	839	234	839
Impozit pe profit elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(11.833)	31.283	(11.833)	31.283
<b>Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>62.127</b>	<b>(164.236)</b>	<b>62.127</b>	<b>(164.236)</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit</b>	<b>71.386</b>	<b>(163.707)</b>	<b>71.386</b>	<b>(163.707)</b>
<b>Situatia rezultatului global</b>	<b>735.251</b>	<b>241.675</b>	<b>653.776</b>	<b>177.519</b>
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	726.332	237.155	-	-
Intereselor care nu controleaza	8.919	4.520	-	-

## 5.3. Fluxuri de numerar

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
	Neauditat	*Retratat	Neauditat	*Retratat
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	781.508	486.920	691.532	408.119
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare</b>				
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	84.329	76.893	76.562	70.782
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	189.355	159.464	167.741	105.130
(Castig)/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare	(46.941)	13.710	(46.941)	13.710
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	41.897	7.688	25.483	796
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi	75.453	(35.714)	61.675	(32.772)
Depreciere active si provizioane	(90.355)	(17.546)	(80.398)	(34.060)
Diferente de curs de schimb	(42.740)	16.610	(42.287)	15.965
Alte ajustari nemonetare	53.575	(9.429)	6.210	(622)
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>	<b>1.046.081</b>	<b>698.596</b>	<b>859.577</b>	<b>547.048</b>
<b>Modificari in activele de exploatare</b>				
(Cresterea)/Descresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(2.277)	42.662	(2.277)	42.662

# Raport Semestrial 2023 conform Regulamentului ASF 5/2018

Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat	(5.896)	(1.086.309)	(5.896)	(1.086.309)
Descrerea/(Cresterea) creditelor si avansurilor pentru banci	196.379	(81.336)	194.338	(83.676)
(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	(1.577.302)	(2.681.249)	(1.324.241)	(2.714.625)
(Cresterea) creantelor din leasing financiar	(286.081)	(48.684)	(9.807)	-
(Cresterea) altor active	(179.502)	(100.503)	(75.288)	(62.398)
<b>Modificari in datoriile de exploatare</b>				
(Descrerea)/Cresterea depozitelor de la banci	(181.049)	59.052	(181.049)	59.052
Cresterea depozitelor de la clienti	338.037	1.867.365	333.498	1.928.203
(Descrerea)/Cresterea altor datorii	(160.671)	911.804	(218.006)	897.615
Impozit pe profit platit	(61.152)	(83.834)	(60.076)	(67.506)
<b>Numerar net utilizat in activitati de exploatare</b>	<b>(873.433)</b>	<b>(502.436)</b>	<b>(489.227)</b>	<b>(539.934)</b>
<b>Activitatea de investitii</b>				
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	233.586	39.141	233.586	39.141
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(223.384)	(419.131)	(223.384)	(419.131)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale	1.054	-	1.054	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(54.756)	(60.017)	(51.999)	(57.079)
Dividende incasate	4.091	3.269	4.091	3.269
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>	<b>(39.409)</b>	<b>(436.738)</b>	<b>(36.652)</b>	<b>(433.800)</b>

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

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

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

## 6. Anexe

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

### 6.1. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023.

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

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

### 6.3. Situatii financiare

Situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2023 sunt intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si nu sunt auditate, nici revizuite de catre un auditor extern independent.

Feza Tan

Prim Vicepresedinte Executiv



Dimitar Todorov

Vicepresedinte Executiv



Verificat,

Roxana Apostol



Director Contabilitate si Raportari Reglementare

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



**DECLARATIE**

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

S-au intocmit **“Situatiile Financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate” ale Grupului UniCredit Bank S.A. (“Grupul”) la 30 iunie 2023**, in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru:

Persoana juridica: UNICREDIT BANK S.A.

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

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

Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991

Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni

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

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului isi asuma raspunderea pentru intocmirea “Situatiilor Financiare interimare consolidate condensate” la 30 iunie 2023.

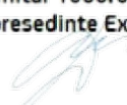
Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare si confirmam ca:

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

**D-na Feza Tan**  
**Prim Vicepresedinte Executiv**



**DI Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**



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

**EXTRAS DIN DECIZIA  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE  
AL UNICREDIT BANK S.A.  
DIN DATA DE 03.03.2023**

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 puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 03.03.2023,

**Referitor la punctul nr. 3 de pe agendă**

Având în vedere:

- expirarea mandatului actual al Directoratului Băncii la data de 17.04.2023,
- intenția Băncii de a coopta un alt membru al Directoratului Băncii pentru funcția de Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO, care să aibă cunoștințe și experiență profesională practică extinse în domeniul transformării digitale/IT/tehnologie, care poate sprijini cu viziune și inițiativă tehnică procesul strategic de digitalizare accelerată pe care Banca îl are în vedere,

**Decide în unanimitate:**

1. Se ia act **(i)** de încetarea mandatului de Membru al Directoratului Băncii al dlui Carlo Driussi, Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, Coordonator al Diviziei COO (Chief Operating Office), începând cu data de 17.04.2023.

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 03.03.2023**

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 made available in relation to the meeting held on 03.03.2023,

**Regarding point no. 3 on the agenda**

Having in view:

- the expected expiry of the current mandate of Bank's Management Board on April 17 2023,
- the Bank's intention to co-opt another member of the Bank's Management Board for the Executive Vice-President COO position, having extensive know-how and practical professional experience in digital transformation/ IT/ technology area, who can support with vision and technical initiative the accelerated digitization process that the Bank is strategically envisioning,

**Unanimously decides:**

1. Acknowledges **(i)** the termination of the mandate of Mr. Carlo Driussi as Member of Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of COO Division (Chief Operating Office), starting with 17.04.2023.

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman 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 03.03.2023**

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 puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 03.03.2023,

**Referitor la punctul nr. 4 de pe agendă**

**Decide în unanimitate:**

1. Prolungirea mandatului Directoratului Băncii începând cu data de 17.04.2023 și până la data de 17.04.2026.
2. Având în vedere cele precizate la punctul 1 de mai sus, se decide prelungirea, începând cu data de 17.04.2023 și până la data de 17.04.2026 a mandatelor următorilor membri existenți, respectiv ai următorilor membri desemnați ai Directoratului Băncii, pentru aceștia din urmă sub rezerva primirii aprobărilor prealabile din partea Băncii Naționale a României, în conformitate cu decizia Consiliului de Supraveghere din data de 24.10.2022. Titulatura pe care o va utiliza și divizia pe care o va coordona fiecare dintre membrii existenți, respectiv fiecare dintre membrii desemnați ai Directoratului Băncii va fi următoarea:

Nume	Poziție	Divizie
Feza Tan	Prim Vicepreședinte	Adjunct CEO
Antoaneta Curteanu	Vicepreședinte	Retail
Andrei-Florin Bratu	Vicepreședinte	Administrarea Riscurilor
Diana Ciubotariu	Vicepreședinte	Juridic
Dragoș-Marian Bîrlig	Vicepreședinte	Conformitate

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 03.03.2023**

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 made available in relation to the meeting held on 03.03.2023,

**Regarding point no. 4 on the agenda**

**Unanimously decides:**

1. The prolongation of the Bank's Management Board mandate starting with the date of 17.04.2023 until 17.04.2026.
2. Considering those mentioned at point 1 above, it is decided to prolong, starting with the date of 17.04.2023 and until 17.04.2026 the mandates of the following existing members, respectively of the following designated members of the Bank's Management Board, for the latter subject to receipt of the prior approvals from the National Bank of Romania, as per the Supervisory Board decision dated 24.10.2022. The title which will be used and the Division which will be coordinated by each of the existing members, respectively by each of the designated members of the Bank's Management Board, shall be as follows:

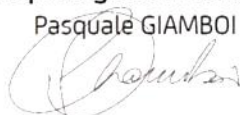
Name	Position	Division
Feza Tan	First Vice-President	Deputy CEO
Antoaneta Curteanu	Vice-President	Retail
Andrei-Florin Bratu	Vice-President	Risk Management
Diana Ciubotariu	Vice-President	Legal
Dragoș-Marian Bîrlig	Vice-President	Compliance

În curs de aprobare BNR		
Septimiu Postelnicu	Președinte	CEO
Raluca-Mihaela Popescu-Goglea	Vicepreședinte	Corporații
Dimitar Todorov	Vicepreședinte	Finanțe

Pending NBR approval		
Septimiu Postelnicu	President	CEO
Raluca-Mihaela Popescu-Goglea	Vice-President	Corporates
Dimitar Todorov	Vice-President	Finance

**Președinte al Consiliului de Supraveghere / Chairman 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 03.03.2023**

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 puse la dispoziție în legătură cu ședința care a avut loc în data de 03.03.2023,

**Referitor la punctul nr. 4 de pe agendă**

Având în vedere că mandatul dlui Carlo Driussi de membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO (Chief Operating Office) va înceta la data de 17.04.2023, ca urmare a expirării duratei pentru care a fost acordat,

**Decide în unanimitate:**

1. Se numește, începând cu data de 17.04.2023, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO, dl. Cengiz Arslan, cetățean născut la data de \_\_\_\_\_ posesor al Pașaportului nr. \_\_\_\_\_ emis de autoritățile din \_\_\_\_\_ și valabil până la \_\_\_\_\_, număr de identificare personală \_\_\_\_\_.
2. Durata mandatului dlui Cengiz Arslan va fi egală cu durata noului mandat al Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2026.
3. Dl. Cengiz Arslan va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.
4. Pentru a se asigura gestionarea adecvată a activităților în domeniile de activitate

**EXTRACT FROM THE DECISION  
OF THE SUPERVISORY BOARD  
OF UNICREDIT BANK S.A.  
AS OF 03.03.2023**

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 made available in relation to the meeting held on 03.03.2023,

**Regarding point no. 4 on the agenda**

Having in view that the mandate of Mr. Carlo Driussi as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of COO Division (Chief Operating Office) will terminate starting with 17.04.2023, following the expiry of the duration for which it was entrusted,

**Unanimously decides:**

1. The appointment, starting with the date of 17.04.2023, as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of COO Division, of Mr. Cengiz Arslan, \_\_\_\_\_ citizen, born on \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_, identified with Passport no. \_\_\_\_\_ issued by \_\_\_\_\_ authorities on \_\_\_\_\_, personal identifying number \_\_\_\_\_.
2. The duration of the mandate of Mr. Cengiz Arslan shall be equal with the duration of the new mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2026.
3. Mr. Cengiz Arslan will start exercising his responsibilities as Member of Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of COO Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.
4. In order to ensure the proper management of the activities in the corresponding domains of

corespunzătoare, până la data la care dl. Cengiz Arslan va primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, dna Feza Tan, Prim Vicepreședinte Executiv al Directoratului Băncii, este împuternicită să exercite temporar oricare și toate competențele interne de decizie/ drepturile de semnătură, ce aparțin Vicepreședintelui Executiv al Directoratului Băncii, Coordonator al Diviziei COO.

activity, until the date on which Mr. Cengiz Arslan will receive the prior approval of the National Bank of Romania, Mrs. Feza Tan, First Executive Vice-President of the Bank's Management Board, is hereby empowered to temporarily exercise any and all internal decision competencies/ signature rights corresponding to the position of Executive Vice-President of the Bank's Management Board, Coordinator of COO Division.

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

Pasquale GIAMBOI

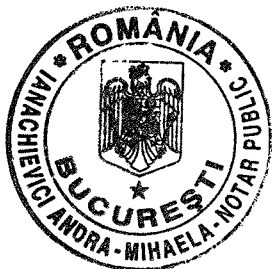


**Secretar de ședință / Secretary of the meeting**

Loredana PĂNCULESCU







**HOTĂRÂREA**  
**ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR**  
**UniCredit Bank S.A.**  
**din data de 21.02.2023**

Adunarea Generală Ordinară 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 **21.02.2023**, începând cu ora 14.30 World Trade Center București, situat în București, Piața Montreal, nr.10, sector 1, sala de conferințe "Montreal", în prezența acționarilor înscriși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **01.02.2023**, ce reprezintă **98,64 %** din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Ordinară 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. 341 din data de 20.01.2023 și în ziarul „Adevărul” din data de 20.01.2023, 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 Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

1. Aprobarea prelungirii mandatelor a trei dintre membrii existenți ai Consiliului de Supraveghere al Băncii, având în vedere ajungerea la termen a mandatelor acestora, după cum urmează:

- 1.1 Aprobarea prelungirii mandatului domnului Riccardo Roscini de membru al Consiliului de Supraveghere (deținând în prezent funcția de Vice-Președinte al

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: office@unicredit.ro

Banca membra a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON- Cod SWIFT: BACXROBU

Consiliului de Supraveghere), pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2023 până la data de 21.02.2026.

1.2 Aprobarea prelungirii mandatului doamnei Zeynep Nazan Somer Ozelgin de membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2023 până la data de 21.02.2026.

1.3 Aprobarea prelungirii mandatului doamnei Graziana Mazzone de membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2023 până la data de 21.02.2026.

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

2. Aprobarea împuternicirii Președintelui Executiv al Băncii și a oricăruia dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii să semneze orice documente ce vor fi întocmite în baza hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, precum și să îndeplinească toate acțiunile și formalitățile necesare pentru înregistrarea și/sau publicarea hotărârii Adunării Generale Ordinare 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, 21.02.2023

Președinte de ședință a  
Adunării Generale Ordinare a  
Acționarilor

Diana Ciubotariu

**S.S. INDESCIFRABIL**

Secretar de ședință

Elena Cristina Tudoraș

**S.S. INDESCIFRABIL**

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membru a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1891, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribuit fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACXROBU



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

Licența de funcționare nr.318/09.11.2022

Sediul: Str. Sfântul Ștefan nr.13B, Sector 2, Mun. București

Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99

e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

**ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 2155**  
**ANUL: 2023, LUNA: FEBRUARIE, ZIUA: 21**

Eu, **IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**, 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:

- **CIUBOTARIU DIANA**, cetățean român, domiciliată în Mun. nr. \_\_\_\_\_  
, posesoare a cărții de identitate seria \_\_\_\_\_ la

data de \_\_\_\_\_, valabilă până la data de \_\_\_\_\_, cunoscută personal de notar, în calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 21.02.2023,

- **TUDORAȘ ELENA-CRISTINA**, cetățean român, domiciliată în Loc. \_\_\_\_\_  
, identificată cu cartea de identitate seria \_\_\_\_\_

la data de \_\_\_\_\_, valabilă până la data de \_\_\_\_\_, în calitate de Secretar de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 21.02.2023,

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,

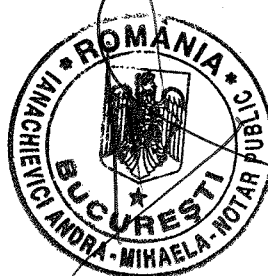
**SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS**

S-a perceput onorariul de 350 lei plus TVA cu factura seria FV nr. 88855/2023.

**NOTAR PUBLIC**  
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**  
*S.S. Indescifrabil/L.S. Stampilă Notar*

**PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT ÎN 4 (PATRU) EXEMPLARE, DE IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA, NOTAR PUBLIC, ASTĂZI, DATA AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA ORIGINALUL.**

**NOTAR PUBLIC**  
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**





**HOTĂRÂREA**  
**ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR**

**UniCredit Bank S.A.**  
**din data de 27.03.2023**

Adunarea Generală Ordinară 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 **27.03.2023**, începând cu ora 10.30 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 **06.03.2023**, ce reprezintă **98,63 %** din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Ordinară 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. 929 din data de 24.02.2023 și în ziarul „Adevărul” din data de 24.02.2023, 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 Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentăți la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

**1.**

**UniCredit Bank S.A.**

Bulevardul Expoziției nr 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membră a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribuit fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACXROBU

Asupra  
Acțiunilor  
reprezintă

5.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 8** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99%** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

8. Aprobarea numirii doamnei Tina Pogacic în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii, pentru un mandat de 3 ani, respectiv de la data de 27.03.2023

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membru a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7705/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-49-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris și versat 379.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACXROBU

până la data de 27.03.2026. Doamna Tina Pogacic își va exercita responsabilitățile după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.



Asupra aspectelor înscrise la **punctul 9** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **99,99%** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

9.

Redactată astăzi, 27.03.2023

Președinte de ședință a  
Adunării Generale Ordinare a  
Acționarilor

Diana Ciubotariu

S.S. INDESCIFRABIL

Secretar de ședință

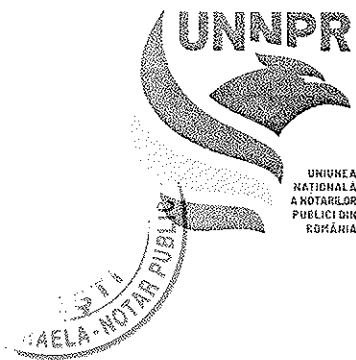
Elena Cristina Tudoraș

S.S. INDESCIFRABIL

#### UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr 1F,  
Sector 1, București  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

Banca membră a UniCredit Group, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-P/R:40-011/18.02.1999 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de înregistrare 261536, atribut fiscal RD, capital social subscris și versat 375.075.291,20 RON. Cod SWIFT: BACXROBU



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

Licența de funcționare nr.318/09.11.2022  
Sediul: Str. Sfântul Ștefan nr.13B, Sector 2, Mun. București  
Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99  
e-mail: secretariat@bnpdumescu.ro

**ÎNCHIEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 3557**  
**ANUL: 2023, LUNA: MARTIE, ZIUA: 27**

Eu, **IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**, 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:

- **CIUBOTARIU DIANA**, cetățean român, domiciliată în Mun.

posesoare a cărții de identitate seria \_\_\_\_\_, emisă de \_\_\_\_\_ a  
data de \_\_\_\_\_, valabilă până la data de \_\_\_\_\_, cunoscută personal de notar, în  
calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de  
27.03.2023,

- **TUDORAȘ ELENA-CRISTINA**, cetățean român, domiciliată în Loc. \_\_\_\_\_, Str.

Argeș nr. \_\_\_\_\_ identificată cu cartea de identitate seria I \_\_\_\_\_, emisă de SPCLEP Eforie  
la data de \_\_\_\_\_ în calitate de Secretar de  
Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 27.03.2023,

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 350 lei plus TVA cu factura seria FV nr. 91522/2023.

**NOTAR PUBLIC**  
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**  
*S.S. Indescifrabil/L.S. Stampilă Notar*

**PREZENTUL DUPLICAT S-A ÎNTOCMIT ÎN 4 (PATRU) EXEMPLARE, DE IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA, NOTAR PUBLIC, ASTĂZI, DATA AUTENTIFICĂRII ACTULUI ȘI ARE ACEEAȘI FORȚĂ PROBANTĂ CA ORIGINALUL.**

**NOTAR PUBLIC**  
**IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA**





## **Anexa 6.3. Situatii Financiare**

# Unlocking...

**A better bank**

A better world

A better future

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

întocmite în conformitate cu

IAS 34 „Raportarea financiară interimară”

Empowering  
Communities to Progress.





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

Situatii financiare interimare condensate  
consolidate si individuale neauditate  
30 iunie 2023

intocmite in conformitate cu  
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”

# Cuprins

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

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

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

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

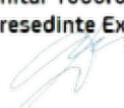
mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 Revizuit	30.06.2023 Neauditat	30.06.2022 Revizuit
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit:</b>					
<b>Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:</b>					
Reevaluarea imobilizarilor corporale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

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

D-na Feza Tan  
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov  
Vicepresedinte Executiv



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

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

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

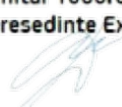
mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2023 Neauditat	31.12.2022 Auditat	30.06.2023 Neauditat	31.12.2022 Auditat
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	25	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	25	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie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

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

D-na Feza Tan  
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov  
Vicepresedinte Executiv





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

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

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

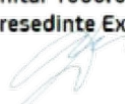
\*\* Neauditat.

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

D-na Feza Tan  
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov  
Vicepresedinte Executiv



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

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

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

\*\* Revizuit.

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

D-na Feza Tan  
Prim Vicepresedinte Executiv

DI Dimitar Todorov  
Vicepresedinte Executiv

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

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

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

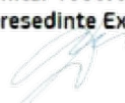
\*\* Neauditat.

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

D-na Feza Tan  
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todarov  
Vicepresedinte Executiv



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

30.06.2022  mii RON	Banca						Rezultatul reportat	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		
<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>
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	341.226	341.226
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.974	-	-	-	1.974
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(179.291)	-	-	-	-	-	(179.291)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.610	-	-	-	-	13.610
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>(179.291)</b>	<b>13.610</b>	<b>1.974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(163.707)</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>(179.291)</b>	<b>13.610</b>	<b>1.974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>341.226</b>	<b>177.519</b>
<b>Tranzactii cu actionarii</b>								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(583.929)	(583.929)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	295	295
<b>Sold la 30 iunie 2022**</b>	<b>1.177.748</b>	<b>(189.680)</b>	<b>(19.797)</b>	<b>16.097</b>	<b>398.068</b>	<b>621.680</b>	<b>3.486.590</b>	<b>5.490.706</b>

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

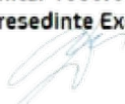
\*\* Revizuit.

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

D-na Feza Tan  
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov  
Vicepresedinte Executiv



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

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

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

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

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

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

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

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

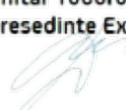
\*Informatiile comparative au fost retratate conform descrierii din Nota 3.

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

D-na Feza Tan  
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov  
Vicepresedinte Executiv



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

## 1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

UniCredit Bank S.A. („Banca”) cu sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania a fost infiintata ca banca comerciala romaneasca in data de 1 iunie 2007 in urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB 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 Bd. Expozitiei 1F, etaj 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,10% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 1, 7 si 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 30 iunie 2023 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

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

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

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

## 2. BAZELE INTOCMIRII

### a) Declaratie de conformitate

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

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

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

### b) Bazele evaluarii

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

<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
Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	Valoarea justa
Active si datorii financiare desemnate ca instrumente de acoperire in cadrul unei relatii de acoperire a valorii juste	Cost amortizat ajustat cu castigul sau pierderea din acoperire

### c) Moneda functionala si de prezentare

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

### d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative

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

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

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

### e) Tranzactii in moneda straina

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

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



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

### 2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	30 iunie 2023	31 decembrie 2022	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,9634	1: RON 4,9474	0,32%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,5750	1: RON 4,6346	-1,29%

#### f) Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste

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

Prin urmare, sumele exprimate in unitatea de masura existenta la 30 iunie 2003 sunt tratate ca baza pentru valorile contabile din cadrul acestor situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale.

#### g) Bazele consolidarii

##### Filialele

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

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

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

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

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

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

##### Tranzactiile eliminate la consolidare

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

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

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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

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

#### • Situatiia consolidata si separata a fluxurilor de trezorerie:

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

- (i) Pozitia „Alte ajustari nemonetare” in valoare de -46.079 mii RON pentru Grup / -51.489 mii RON pentru Banca, a fost impartita intre:
- Pozitia „Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi” in valoare de -35.714 mii RON pentru Grup/-32.772 mii Ron pentru Banca;
  - Pozitia „Depreciere active si provizioane” in valoare de -17.546 mii RON pentru Grup/ -34.060 mii Ron pentru Banca;
  - Pozitia „Diferente de curs de schimb” in valoare de 16.610 mii RON pentru Grup/ 15.965 mii Ron pentru Banca;
  - Pozitia „Alte ajustari nemonetare” in valoare de -9.429 mii RON pentru Grup/ -622 mii Ron pentru Banca;

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

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

**Noi standarde si interpretari**

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

#### Noi standarde si interpretari (continuare)

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

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCOLUI

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

#### Riscul de credit

##### Expunerea la riscul de credit

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

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

#### • Credite si avansuri acordate clientelei, expunere bilantiara si extrabilantiara – Calitatea activelor

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

#### Expunerea la risc 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 30 iunie 2023</b>					
<b>Expunere bruta</b>	<b>42.921.794</b>	<b>10.538.678</b>	<b>1.140.250</b>	<b>5.698</b>	<b>54.600.722</b>
Bilantiera	25.928.554	6.894.799	1.006.378	5.698	33.829.731
Extra-bilantiera	16.993.240	3.643.879	133.872	-	20.770.991
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(259.343)</b>	<b>(623.496)</b>	<b>(861.416)</b>	<b>(889)</b>	<b>(1.744.255)</b>
Bilantiera	(235.980)	(568.388)	(771.842)	(889)	(1.576.210)
Extra-bilantiera	(23.363)	(55.108)	(89.574)	-	(168.045)
<b>Valoare contabila</b>	<b>42.662.451</b>	<b>9.915.182</b>	<b>278.834</b>	<b>4.809</b>	<b>52.856.467</b>
Bilantiera	25.692.574	6.326.411	234.536	4.809	32.253.521
Extrabilantiera*	16.969.877	3.588.771	44.298	-	20.602.946
<b>La 31 decembrie 2022</b>					
<b>Expunere bruta</b>	<b>41.148.397</b>	<b>9.627.729</b>	<b>1.275.882</b>	<b>9.161</b>	<b>52.052.008</b>
Bilantiera	25.188.398	6.403.296	1.042.083	9.161	32.633.777
Extra-bilantiera	15.959.999	3.224.433	233.799	-	19.418.231
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(273.098)</b>	<b>(587.416)</b>	<b>(952.122)</b>	<b>(812)</b>	<b>(1.812.636)</b>
Bilantiera	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
Extra-bilantiera	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)
<b>Valoare contabila</b>	<b>40.875.299</b>	<b>9.040.313</b>	<b>323.760</b>	<b>8.349</b>	<b>50.239.372</b>
Bilantiera	24.940.346	5.860.566	253.632	8.349	31.054.544
Extrabilantiera*	15.934.953	3.179.747	70.128	-	19.184.828

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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 30 iunie 2023</b>					
<b>Expunere bruta</b>	<b>3.700.123</b>	<b>383.161</b>	<b>259.696</b>	-	<b>4.342.980</b>
Bilantiera	3.700.123	383.161	259.696	-	4.342.980
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(86.709)</b>	<b>(23.004)</b>	<b>(182.102)</b>	-	<b>(291.815)</b>
Bilantiera	(86.709)	(23.004)	(182.102)	-	(291.815)
<b>Valoare contabila</b>	<b>3.613.414</b>	<b>360.157</b>	<b>77.594</b>	-	<b>4.051.165</b>
Bilantiera	3.613.414	360.157	77.594	-	4.051.165
<b>La 31 decembrie 2022</b>					
<b>Expunere bruta</b>	<b>3.328.331</b>	<b>481.910</b>	<b>270.024</b>	-	<b>4.080.265</b>
Bilantiera	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
<b>Ajustare pierderi</b>	<b>(76.458)</b>	<b>(29.225)</b>	<b>(185.889)</b>	-	<b>(291.572)</b>
Bilantiera	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
<b>Valoare contabila</b>	<b>3.251.873</b>	<b>452.685</b>	<b>84.135</b>	-	<b>3.788.693</b>
Bilantiera	3.251.873	452.685	84.135	-	3.788.693

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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



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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

## 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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



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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

30.06.2023 mii RON	Banca				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)	5.850.440	1.186.094	-	-	7.036.534
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	10.849.579	1.920.835	-	-	12.770.414
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	281.971	535.035	-	-	817.006
Clasa 8: depreciate	-	-	133.009	-	133.009
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	855	-	855
Neclasificat	11.250	1.915	-	-	13.165
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>16.993.240</b>	<b>3.643.879</b>	<b>133.872</b>	<b>-</b>	<b>20.770.991</b>
Ajustare pierderi	(23.363)	(55.108)	(89.574)	-	(168.045)

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

31.12.2022 mii RON	Banca				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)	5.252.005	1.394.688	-	-	6.646.693
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	10.432.325	1.507.068	-	-	11.939.393
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	274.719	317.633	-	-	592.352
Clasa 8: depreciate	-	-	233.683	-	233.683
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	108	-	108
Neclasificat	950	5.044	-	-	5.994
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>15.959.999</b>	<b>3.224.433</b>	<b>233.799</b>	<b>-</b>	<b>19.418.231</b>
Ajustare pierderi	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

30.06.2023 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)	29.019	564	-	-	29.583
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	3.338.865	280.438	-	-	3.619.303
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	332.239	102.159	-	-	434.398
Clasa 8: depreciate	-	-	208.328	-	208.328
Clasa 9: depreciate	-	-	1.987	-	1.987
Clasa 10: depreciate	-	-	49.381	-	49.381
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.700.123</b>	<b>383.161</b>	<b>259.696</b>	-	<b>4.342.980</b>
Ajustare pierderi	(86.709)	(23.004)	(182.102)	-	(291.815)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.613.414</b>	<b>360.157</b>	<b>77.594</b>	-	<b>4.051.165</b>

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

31.12.2022 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)	17.244	-	-	-	17.244
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.972.494	355.063	-	-	3.327.557
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	338.593	126.847	-	-	465.440
Clasa 8: depreciate	-	-	218.252	-	218.252
Clasa 9: depreciate	-	-	2.698	-	2.698
Clasa 10: depreciate	-	-	49.074	-	49.074
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>3.328.331</b>	<b>481.910</b>	<b>270.024</b>	-	<b>4.080.265</b>
Ajustare pierderi	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>3.251.873</b>	<b>452.685</b>	<b>84.135</b>	-	<b>3.788.693</b>

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

30.06.2023 mii RON	Grup/Banca					Total
	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*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	205,300	-	-	-	-	205,300
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>205,300</b>	-	-	-	-	<b>205,300</b>
Ajustare pierderi	(46)	-	-	-	-	(46)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>205,254</b>	-	-	-	-	<b>205,254</b>
<b>Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantierea</b>	<b>2,082,929</b>	<b>8,894</b>	-	-	-	<b>2,091,823</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantierea	(80)	-	-	-	-	(80)

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

31.12.2022 mii RON	Grup/Banca					Total
	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*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	386.445	13.690	-	-	-	400.135
<b>Total valoare contabila bruta</b>	<b>386.445</b>	<b>13.690</b>	-	-	-	<b>400.135</b>
Ajustare pierderi	(677)	(3)	-	-	-	(680)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>385.768</b>	<b>13.687</b>	-	-	-	<b>399.455</b>
<b>Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantierea</b>	<b>2.057.357</b>	<b>116.465</b>	-	-	-	<b>2.173.822</b>
Ajustare pierderi - expunere extrabilantierea	(163)	(4)	-	-	-	(167)

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

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



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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

### **Acoperirea geopolitica rezultata din criza Rusia-Ucraina**

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

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

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

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

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

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

- Sectoarele industriale corporative consumatoare de energie sunt predispuse sa fie mai afectate de efectele de propagare legate de criza Rusia-Ucraina, care afecteaza in special aprovizionarea cu energie si cresterea aferenta a preturilor;

- Clienti de retail, pentru: (i) credite ipotecare cu rata variabila (fara rate restante), avand in vedere sensibilitatea in acest context de crestere a ratei dobanzii/inflatiei, si (ii) cel putin o transa neachitata a expunerilor lor, considerata un perimetru deja cu dificultati in plati si, ca atare, deosebit de vulnerabile in aceasta situatie specifica.

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

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

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

**Metodologia glontului si balonului "Bullet and balloon"**

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

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

- plata semnificativa a creditului aproape de scadenta -> adoptarea unei durate de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime mai mare va fi predispusa sa creasca alocarea in Stadiul 2. In plus, fractionarea expunerii in caz de nerambursare (EAD) a fost eliminata deoarece aceste produse sunt caracterizate de o plata semnificativa a creditului aproape de scadenta;

- riscul potential de refinantare -> prin mentinerea fixa a duratei de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime pe toata maturitatea initiala, care va fi reprezentativa pentru riscul pe durata de viata pe intreaga maturitate a instrumentului, astfel riscul unei refinantari la nivel de portofoliu va fi inerent considerat.

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

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

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

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

##### Evaluarea individuala pentru expunerile performante

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

##### Ajustari pentru deprecierea creditelor

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Clasificarea activelor si datoriilor financiare

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

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

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

#### Relatii de acoperire impotriva riscurilor

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

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

#### Determinarea valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare ce nu sunt tranzactionate pe o piata activa (de exemplu titluri de stat nelistate si certificate de depozit) este determinata prin utilizarea tehnicilor de evaluare adecvate in situatia in care pot fi identificate tehnici de evaluare adecvate. Tehnicile de evaluare sunt alese dintre cele utilizate in mod obisnuit de catre participantii de pe piata, odata ce s-a demonstrat ca ofera estimari fiabile ale preturilor obtinute in tranzactiile reale de piata, maximizand in acelasi timp utilizarea datelor de piata observabile. Grupul utilizeaza judecata sa in selectarea metodelor de evaluare si in emiterea ipotezelor ce au in principal la baza conditiile de piata existente la fiecare data de raportare. Pentru situatiile in care nu pot fi identificate tehnici de evaluare adecvate, valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa este estimata a fi egala cu valoarea neta contabila a acestora.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

### 7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

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

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

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

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

### 8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

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

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

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

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

### 10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

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

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

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

### 11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

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

### 12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

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

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

### 13. IMPOZITUL PE PROFIT

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

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

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

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

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

### 14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

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

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

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

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

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

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

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Investment-grade	199.591	213.177	199.591	213.177
Fara rating*	7.721	1.537	7.721	1.537
<b>Total</b>	<b>207.312</b>	<b>214.714</b>	<b>207.312</b>	<b>214.714</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 Fara rating sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere, ai caror emitenti nu au ratinguri.

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

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

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

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

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

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

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

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

### 16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

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

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

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

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

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



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

### 16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

### 16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

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

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

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

### 17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La 30 iunie 2023 Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni municipale emise de catre Primaria Bucuresti si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice.

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Investment-grade	1.940.467	1.905.360	1.940.467	1.905.360
Fara rating*	22.095	17.158	19.749	14.812
<b>Total</b>	<b>1.962.562</b>	<b>1.922.518</b>	<b>1.960.216</b>	<b>1.920.172</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 Fara rating sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ai caror emitenti nu au ratinguri.

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

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

#### Titluri de participare

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

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

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

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

31.12.2022	Grup		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	2.346
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	12.728
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.678
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	406
<b>Total</b>			<b>17.158</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 30 iunie 2023 si 31 decembrie 2022:

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

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

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

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

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

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

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

### 20. DEPOZITE DE LA BANCII

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

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

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

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

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

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

**UniCredit Bank** nu a efectuat traageri in prima jumatate a anului 2023.

### 22. DEPOZITE DE LA CLIENTII

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

### 23. DATORII SUBORDONATE

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

La 30 iunie 2023, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

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

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

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

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

### 24. PROVIZIOANE

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

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

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

### 25. CAPITAL SOCIAL

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

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

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

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

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

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



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

### 26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Tranzactii cu personalul cheie din conducere

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

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

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

#### Tranzactii cu personalul cheie din conducere (continuare)

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

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

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

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

#### i) Angajamente extrabilantiere

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

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

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

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

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

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

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

### 27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

#### i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

**27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)**

**i) Angajamente extrabilantiere (continuare)**

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

**ii) Litigii**

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

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

**28. SEGMENTE OPERATIONALE**

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

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

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

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

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

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

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

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

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

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

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

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

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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



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

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

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

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

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

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

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

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

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

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

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

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

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

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

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

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

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

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

## **29. CONTEXTUL MACROECONOMIC**

### **29.1 Evolutia economiei**

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

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

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

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

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

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

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

**29. CONTEXTUL MACROECONOMIC (continuare)**

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

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

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

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

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

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

**30. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE**

Nu au avut loc elemente semnificative ulterioare datei de raportare.

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

D-na Feza Tan  
Prim Vicepresedinte Executiv



DI Dimitar Todorov  
Vicepresedinte Executiv

