

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Situații financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Susținem comunitățile
să crească.





UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare
consolidate si individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la
31 decembrie 2022

intocmite in conformitate cu Standardele
Internationale de Raportare Financiara
adoptate de Uniunea Europeana

Cuprins

Raportul auditorului independent.....	1
Situatia consolidata si individuala a rezultatului global.....	1
Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.....	3
Situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii	5
Situatia consolidate si individuala a fluxurilor de trezorerie	9
Note la situatiile financiare	11
1. ENTITATEA RAPORTOARE	11
2. BAZELE INTOCMIRII	12
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE.....	14
4. ADMINISTRAREA RISCULUI	42
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	109
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIIOR FINANCIARE	120
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI	124
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	125
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	125
10. VENITURI DIN DIVIDENDE	126
11. CHELTUIELI CU PERSONALUL	126
12. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE	126
13. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE	127
14. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE	127
15. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE	128
16. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE.....	128
17. IMPOZITUL PE PROFIT.....	128
18. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	129
19. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	129
20. CREDITE SI AVANSURI PENTRU BANCI	131
21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR.....	132
22. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR	135
23. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	137
24. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT	138
25. INVESTITII IN FILIALE.....	139
26. IMOBILIZARI CORPORALE.....	140
27. IMOBILIZARI NECORPORALE.....	144
28. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT	146
29. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE.....	149
30. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE.....	151
31. DEPOZITE DE LA BANCI.....	152
32. IMPRUMUTURI DE LA BANCI	152
33. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE	152
34. DEPOZITE DE LA CLIENTI	153
35. OBLIGATIUNI EMISE.....	154
36. DATORII SUBORDONATE.....	154
37. PROVIZIOANE	155
38. ALTE DATORII	155
39. CAPITAL SOCIAL	156
40. ALTE REZERVE.....	156
41. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE.....	157
42. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE	159
43. SEGMENTE OPERATIONALE	160
44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR)	167
45. CONTEXTUL MACROECONOMIC.....	172
46. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI	173
Raportul Directoratului	1-35



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii UNICREDIT BANK SA

Bulevardul Expozitiei, nr. 1F, sector 1, Bucuresti
Cod unic de inregistrare: 361536

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate ale UNICREDIT BANK SA ("Banca") si ale filialelor sale (impreuna "Grupul"), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile consolidate ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative si
- situatiile financiare individuale ale Bancii, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile individuale ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii consolidate:	7.242.575 mii lei
• Profit net consolidat al exercitiului financiar:	997.899 mii lei
• Total capitaluri proprii individuale:	6.475.648 mii lei
• Profit net individual al exercitiului financiar:	879.240 mii lei



3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2022, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si individuale si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi din depreciere, evaluate colectiv, aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare consolidate includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor evaluate colectiv (suma bruta): 33.885.500 mii lei (31 decembrie 2021: 29.924.115 mii lei)
- Ajustari de depreciere colective: 1.193.680 mii lei (31 decembrie 2021: 758.185 mii lei)

si, pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data, cheltuiala neta totala aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (inclusiv cheltuielile nete determinate colectiv) in suma de 282.879 mii lei (2021: cheltuieli nete totale in suma de 263.897 mii lei).

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare individuale includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor evaluate colectiv (suma bruta): 31.836.220 mii lei (31 decembrie 2021: 27.736.614 mii lei)
- Ajustari de depreciere colective: 938.749 mii lei (31 decembrie 2021: 534.941 mii lei)

si, pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data, cheltuiala neta totala aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (inclusiv cheltuielile nete determinate colectiv) in suma de 214.012 mii lei (2021: cheltuieli nete totale in suma de 204.271 mii lei).

A se vedea urmatoarele note la situatiile financiare consolidate si individuale: nota 3 Politici contabile semnificative – sectiunile 3.b2) Active si datorii financiare la cost amortizat, 3.g) Identificarea si evaluarea deprecierei, nota 4c Administrarea riscului – riscul de credit, nota 5 Estimari contabile si judecati semnificative, nota 15 Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare si nota 21 Credite si avansuri acordate clientilor.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>➤ Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite (ECL) pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite "credite", "expuneri de credit") masurate la cost amortizat la data raportarii.</p> <p>➤ Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si expunerile neperformante (stadiul 3), pentru expuneri care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD), factorul de conversie in credit (CCF) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv”).</p> <p>➤ Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si ca urmare a cresterii ratelor de dobanda, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii.</p> <p>Printre altele, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere determinate colectiv la data de raportare.</p> <p>➤ Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei evaluate colectiv sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare in situatiile financiare consolidate si individuale.</p> <p>Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta, am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.</p>	<p>Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:</p> <p>➤ Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor din depreciere determinate colectiv utilizate de catre Banca si filialele acesteia si evaluarea critica, printre altele, a aspectelor de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ conformitatea elementelor cheie ale modelelor cu politica privind pierderile din depreciere determinate colectiv si cu standardele metodologice privind dezvoltarea modelelor care adreseaza riscul de credit, implementate la nivel de Grup; ○ gradul de adecvare conceptuala a modelelor in raport cu cerintele IFRS 9 si cu practica la nivel de industrie; ○ nivelul de sofisticare a modelelor si metodologiilor utilizate, pe baza evaluarii factorilor relevanti, atat la nivel de entitate, cat si la nivel de portofoliu de credite. <p>➤ Pe baza rezultatelor obtinute anterior, evaluarea aplicarii modelelor analizate, respectiv modelele PD, LGD, EAD, CCF, in calculul pierderilor din depreciere determinate colectiv, prin replicare la nivel de esantion;</p> <p>➤ Testarea, la nivel de esantion, a relevantei si fiabilitatii datelor cheie pentru modelele analizate, precum sumele recuperate, marcarea creditelor in stare de nerambursare, rating alocat, prin referire la documente si informatii justificative cum ar fi: analize de risc de credit, situatia serviciului datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare.</p> <p>➤ Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii controalelor cheie ale Bancii si ale Grupului privind procesul intern de estimare a pierderilor din depreciere determinate colectiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ aprobarea expunerilor de credit; ○ validarea si monitorizarea modelelor de risc de credit; ○ sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere; ○ sistemul de calcul al ratingului; ○ sistemul de calcul al pierderilor din depreciere determinate colectiv; ○ configuratia sistemului pentru alocarea expunerilor pe stadii.

	<p>Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control intern al sistemului informatic cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modelele ECL. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la cresterea preturilor la energie si alte marfuri, presiunile inflationiste si perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si la cresterea ratelor de dobanda, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public. ➤ Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor care se refera la cresterea semnificativa a riscului de credit, precum: serviciul datoriei mai mare de 30 de zile de intarziere, creditele marcate ca fiind modificate din dificultati financiare, creditele incluse in raportul de monitorizare intern si evidentele obiective de depreciere, precum: serviciul datoriei mai mare de 90 de zile de intarziere, marcarea debitorilor in stare de insolventa si ratingul la nivel de client. In plus, ca parte a acestei proceduri, am determinat in mod independent clasificarea creditelor in stadiile IFRS 9, prin selectarea si evaluarea unui esantion de expuneri de credit. ➤ Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin: <ul style="list-style-type: none"> ○ inspectarea documentatiei de dezvoltare a ajustarilor post-model; ○ evaluarea ipotezelor cheie; ○ evaluarea adresarii complete si cu acuratete a tuturor expunerilor de credite relevante de catre ajustarile post-model. ➤ Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile din depreciere determinate colectiv, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.
--	--

Evidentierea unor aspecte – informatii comparative

6. Atragem atentia asupra Notei 3 *Politici contabile semnificative – Retratarea sumelor prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale* din situatiile financiare consolidate si individuale, care descrie faptul ca informatiile comparative la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost retratate. Opinia noastra de audit nu este modificata cu privire la acest aspect.

Alte aspecte – informatii comparative

7. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, exceptand ajustarile descrise in nota 3 *Politici contabile semnificative – Retratarea sumelor prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale* la situatiile financiare consolidate si individuale, au fost auditate de catre un alt

auditor care a exprimat o opinie nemodificata cu privire la acele situatii financiare consolidate si individuale la data de 25 februarie 2022.

Ca parte a auditului nostru asupra situatiilor financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, am auditat ajustarile descrise in nota 3 *Politici contabile semnificative – Retraterea sumelor prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale* care au fost efectuate pentru a retrata informatiile comparative prezentate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Nu am fost contractati sa auditam, sa revizuiam sau sa efectuam nicio procedura cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, altele decat cele cu privire la ajustarile descrise in nota 3 *Politici contabile semnificative – Retraterea sumelor prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale* la situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2022. In consecinta, nu exprimam o opinie si nicio alta forma de asigurare cu privire la acele situatii financiare consolidate si individuale in ansamblu. Totusi, in opinia noastra, ajustarile descrise in nota 3 *Politici contabile semnificative – Retraterea sumelor prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale* sunt adecvate si au fost aplicate adecvat.

Alte informatii

8. Directoratul Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul consolidat si individual al Directoratului (care include, de asemenea, si Declaratia Non-financiara), precum si Raportul Anual (intocmit conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 5/2018), dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul consolidat si individual al Directoratului

In ceea ce priveste Raportul consolidat si individual al Directoratului, am citit si raportam daca Raportul consolidat si individual al Directoratului este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul consolidat si individual al Directoratului pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul consolidat si individual al Directoratului a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la Grup si la mediul acestora, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul consolidat si individual al Directoratului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

9. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
10. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
11. Persoanele responsabile cu guvernanta Bancii sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

12. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate si individuale.
13. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate si individuale, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii si al Grupului.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare consolidate si individuale sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sau Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate si individuale, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate si individuale reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.

- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

- 14. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

- 15. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație ca am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și ca le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.

- 16. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare - Raport cu privire la respectarea cerințelor Regulamentului ESEF

- 17. În conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și individuale și de modificare a unor acte normative, ni se cere să exprimăm o opinie cu privire la conformitatea situațiilor financiare consolidate și individuale cu cerințele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerințele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitățile conducerii

- 18. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în format digital, prezentate în limba română, care respectă cerințele RTS cu privire la ESEF. Această responsabilitate include:
 - întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în formatul XHTML aplicabil, prezentate în limba română;
 - selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare, în pregătirea situațiilor financiare consolidate, folosind raționamentul profesional acolo unde este necesar;
 - asigurarea concordanței între datele etichetate cu situațiile financiare consolidate ale Grupului prezentate în format digital lizibil pentru om;
 - asigurarea concordanței între informațiile digitalizate prezentate în format care poate fi citit automat și în format lizibil pentru om și situațiile financiare consolidate și individuale semnate; și
 - proiectarea, implementarea și menținerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerințelor RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului

19. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale prezentate in limba romana respecta, in toate aspectele semnificative, cerintele RTS cu privire la ESEF, in baza probelor obtinute. Am efectuat misiunea noastra in conformitate cu Standardul International Privind Misiunile de Asigurare 3000 revizuit Misiuni de asigurare altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000), emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale cu cerintele RTS privind ESEF. Natura, plasarea in timp si amplexarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la ESEF, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea proiectarii si implementarii controalelor relevante asupra procesului de etichetare;
- reconcilierea datelor etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om si cu situatiile financiare consolidate semnate si auditate, stampilate de catre noi pentru scopuri de identificare;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii situatiilor financiare consolidate de catre Grup;
- evaluarea gradului de adecvare a utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si a crearii de elemente ale taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia ESEF;
- evaluarea utilizarii ancorarii in legatura cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:

- evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale; si
- evaluarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate si auditate, stampilate de catre noi pentru scopuri de identificare.

Credem ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza opiniei noastre.

Opinia

20. In opinia noastra situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului si respectiv ale Bancii, prezentate in limba romana, la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

21. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 14 aprilie 2021 sa auditam situatiile financiare consolidate si individuale ale UNICREDIT BANK SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de un an, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022.
22. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la data de 15 februarie 2023. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Banca sau Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit in baza caruia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Grecu Tudor Alexandru.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

Grecu Tudor Alexandru

inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul AF2368

KPMG Audit S.R.L.

inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul FA9

Bucuresti, 23 februarie 2023

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **GRECU TUDOR ALEXANDRU**
Registru Public Electronic: **AF2368**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**
Registru Public Electronic: **FA9**

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2022	31.12.2021 *Retratat	31.12.2022	31.12.2021 *Retratat
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective		2.428.686	1.563.024	2.158.078	1.266.445
Alte venituri din dobanzi		142.630	130.503	10	-
Cheltuieli cu dobanzile		(897.030)	(327.379)	(772.856)	(202.677)
Venituri nete din dobanzi	7	1.674.286	1.366.148	1.385.232	1.063.768
Venituri din comisioane		680.157	574.290	621.832	519.788
Cheltuieli cu comisioane		(252.427)	(187.107)	(237.423)	(173.517)
Venituri nete din comisioane	8	427.730	387.183	384.409	346.271
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	347.676	325.423	347.795	325.436
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		46.155	14.577	23.494	(7.760)
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		10.799	(651)	10.799	(651)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		20.596	1.286	8.759	851
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	28.879	-	28.879
Venituri din dividende	10	3.196	2.229	33.184	2.229
Alte venituri operationale		8.780	9.451	12.577	10.680
Venituri operationale		2.539.218	2.134.525	2.206.249	1.769.703
Cheltuieli cu personalul	11	(525.288)	(467.557)	(463.572)	(412.116)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	12	(109.209)	(100.520)	(100.048)	(92.663)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	12	(60.946)	(58.813)	(55.166)	(53.946)
Alte cheltuieli administrative	13	(398.782)	(343.527)	(370.212)	(316.629)
Alte cheltuieli operationale	14	(17.355)	(38.329)	(11.072)	(10.711)
Cheltuieli operationale		(1.111.580)	(1.008.746)	(1.000.070)	(886.065)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	15	(276.609)	(186.984)	(187.669)	(118.814)
Pierderi din modificarea activelor financiare		207	(123)	207	(123)
Rezultatul net al activitatii operationale		1.151.236	938.672	1.018.717	764.701
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		9.842	(11.449)	9.842	(11.449)
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	16	4.108	25.917	(2.163)	921
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati		-	(325)	-	78
Profit inainte de impozitare		1.165.186	952.815	1.026.396	754.251
Cheltuiala cu impozitul pe profit	17	(167.287)	(147.164)	(147.156)	(114.945)
Profitul net al perioadei de raportare		997.899	805.651	879.240	639.306
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		984.455	779.531	-	-
Interesele care nu controleaza		13.444	26.120	-	-
Profitul net al perioadei de raportare		997.899	805.651	-	-

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

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2022	31.12.2021 *Retratat	31.12.2022	31.12.2021 *Retratat
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit					
Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere					
Reevaluarea obligatiei privind beneficiile definite		2.268	142	2.268	142
Reevaluarea imobilizarilor corporale	28iii)	2.061	1.728	2.061	1.728
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	28i)	8.729	430	8.729	430
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(767)	(419)	(767)	(419)
Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		12.291	1.881	12.291	1.881
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	28i)	(125.436)	(112.380)	(125.436)	(112.380)
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	28i)	-	(28.879)	-	(28.879)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	28ii)	29.686	14.255	29.686	14.255
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	28ii)	1.154	1.262	1.154	1.262
Impozit pe profit elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		15.136	20.118	15.136	20.118
Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(79.460)	(105.624)	(79.460)	(105.624)
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit		(67.169)	(103.743)	(67.169)	(103.743)
Situatia rezultatului global		930.730	701.908	812.071	535.563
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		917.286	675.788	-	-
Intereselor care nu controleaza		13.444	26.120	-	-

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

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 februarie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte executiv

D-na. Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2022	31.12.2021 *Retratat	31.12.2022	31.12.2021 *Retratat
Active:					
Numerar si echivalente de numerar	18	16.456.169	11.269.108	16.455.940	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19	214.714	259.355	214.714	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	30	310.229	12.249	310.229	12.249
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	20	399.455	493.611	399.455	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	21	32.849.251	29.395.410	31.054.544	27.427.573
Creante nete din leasing financiar	22	3.788.693	3.635.303	11.342	-
Titluri de datorie la cost amortizat	24	8.856.966	7.950.629	8.856.966	7.950.629
Alte active financiare la cost amortizat	29	319.475	241.250	250.620	209.956
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	23	1.922.518	1.677.415	1.920.172	1.675.069
Investitii in filiale	25	-	-	143.116	143.116
Imobilizari corporale	26	179.752	194.583	176.415	186.624
Active reprezentand dreptul de utilizare	44	199.230	168.672	181.355	162.870
Imobilizari necorporale	27	362.782	300.752	344.366	284.598
Creante privind impozitul pe profit curent		8.109	568	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	28	163.726	142.887	73.999	59.683
Alte active	29	175.767	218.841	50.866	41.138
Total active		66.206.836	55.960.633	60.444.099	50.175.499
Datorii:					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19	176.965	32.129	176.966	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	30	262.514	66.812	262.514	66.812
Depozite de la banci	31	1.050.418	666.990	1.050.418	666.990
Imprumuturi de la banci	32	5.653.932	3.995.917	849.329	570.921
Depozite de la clienti	34	45.310.940	39.985.660	45.404.198	40.069.143
Obligatiuni emise	35	3.502.834	2.491.879	3.502.834	1.014.391
Alte datorii financiare la cost amortizat	38	1.307.973	508.155	1.239.449	434.967
Datorii subordonate	36	945.604	944.183	836.761	835.325
Datorii din operatiuni de leasing	44	198.403	168.791	193.362	164.895
Datorii privind impozitul pe profit curent		24.969	41.468	24.969	35.135
Provizioane	37	250.064	220.124	250.737	216.201
Alte datorii nefinanciare	38	279.645	293.778	176.914	171.771
Total datorii		58.964.261	49.415.886	53.968.451	44.278.680

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

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2022	31.12.2021 *Retratat	31.12.2022	31.12.2021 *Retratat
Capitaluri proprii					
Capital social	39	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	39	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(7.501)	(33.407)	(7.501)	(33.407)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(108.424)	(10.389)	(108.424)	(10.389)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		17.177	14.122	17.177	14.122
Alte rezerve	40	399.973	365.616	399.973	365.616
Rezultat reportat		4.981.500	4.262.398	4.374.995	3.761.449
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		7.082.153	6.397.768	6.475.648	5.896.819
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		160.422	146.979	-	-
Total capitaluri proprii		7.242.575	6.544.747	6.475.648	5.896.819
Total datorii si capitaluri proprii		66.206.836	55.960.633	60.444.099	50.175.499

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

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 februarie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

DL. Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte executiv

D-na. Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

31.12.2022	Grup									
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza
Sold la 31 decembrie 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	4.262.398	6.397.768	146.979	6.544.747
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	984.455	984.455	13.444	997.899
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	3.055	-	-	-	3.055	-	3.055
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(98.035)	-	-	-	-	-	(98.035)	-	(98.035)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	25.906	-	-	-	-	25.906	-	25.906
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	1.905	-	-	1.905	-	1.905
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(98.035)	25.906	3.055	1.905	-	-	(67.169)	-	(67.169)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(98.035)	25.906	3.055	1.905	-	984.455	917.286	13.444	930.730
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-	-	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(233.859)	(233.859)	-	(233.859)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	958	958	(1)	957
Sold la 31 decembrie 2022	1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.981.500	7.082.153	160.422	7.242.575

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 06 aprilie 2022 si din 21 octombrie 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 233.859 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 372.995 mii RON.

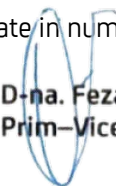
** Din profitul aferent anului 2022, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2023 a sumei de 34.246 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015).

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 februarie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte executiv



D-na. Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

31.12.2021	Grup									
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobiliarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza
Sold la 31 decembrie 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.521.959	5.721.092	120.857	5.841.949
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	779.531	779.531	26.120	805.651
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobiliarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.400	-	-	-	1.400	-	1.400
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(118.297)	-	-	-	-	-	(118.297)	-	(118.297)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.034	-	-	-	-	13.034	-	13.034
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	120	-	-	120	-	120
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(118.297)	13.034	1.400	120	-	-	(103.743)	-	(103.743)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(118.297)	13.034	1.400	120	-	779.531	675.788	26.120	701.908
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	888	888	3	891
Sold la 31 decembrie 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	4.262.398	6.397.768	146.979	6.544.747

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

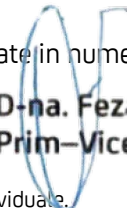
** Din profitul aferent anului 2021, Banca a propus Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2022 sub forma de dividende a sumei de 233.859 mii RON, pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit 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 372.995 mii RON.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 februarie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte executiv



D-na. Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv



Notele atasate formeaza parte integranta din prezentele situatii financiare consolidate si individuale.

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

31.12.2022	Banca							
	mii RON	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat
Sold la 31 decembrie 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	3.761.449	5.896.819
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	879.240	879.240
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	3.055	-	-	-	3.055
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(98.035)	-	-	-	-	-	(98.035)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	25.906	-	-	-	-	25.906
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	1.905	-	-	1.905
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(98.035)	25.906	3.055	1.905	-	-	(67.169)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(98.035)	25.906	3.055	1.905	-	879.240	812.071
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	32.452	-	(32.452)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(233.859)	(233.859)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	617	617
Sold la 31 decembrie 2022	1.177.748	(108.424)	(7.501)	17.177	399.973	621.680	4.374.995	6.475.648

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 06 aprilie 2022 si din 21 octombrie 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 233.859 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 372.995 mii RON.

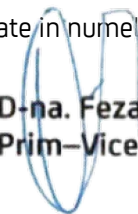
** Din profitul aferent anului 2022, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2023 a sumei de 34.246 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015).

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 februarie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte executiv



D-na. Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2021**

31.12.2021 mii RON	Banca							Total
	Capital social	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Prime de emisiune	Rezultatul reportat	
Sold la 31 decembrie 2020	1.177.748	107.908	(46.441)	12.722	325.516	621.680	3.161.585	5.360.718
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar**	-	-	-	-	-	-	639.306	639.306
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	1.400	-	-	-	1.400
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	(118.297)	-	-	-	-	-	(118.297)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	13.034	-	-	-	-	13.034
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	120	-	-	120
Total alte elemente ale rezultatului global	-	(118.297)	13.034	1.400	120	-	-	(103.743)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	(118.297)	13.034	1.400	120	-	639.306	535.563
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	39.980	-	(39.980)	-
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	538	538
Sold la 31 decembrie 2021	1.177.748	(10.389)	(33.407)	14.122	365.616	621.680	3.761.449	5.896.819

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 14 Aprilie 2021, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2020 (403.662 mii RON) pentru constituirea unei rezerve in suma de 39.980 mii RON pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015), si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 363,682 mii RON;

** Din profitul aferent anului 2021, Banca a propus Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2022 sub forma de dividende a sumei de 233.859 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 372.995 mii RON.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 februarie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

DI. Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte executiv

D-na. Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2022**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2022	31.12.2021* Retratat	31.12.2022	31.12.2021* Retratat
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	17	1.165.186	952.815	1.026.396	754.251
Ajustari pentru elemente nemonetare					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	12	169.822	159.333	155.212	146.609
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare		312.009	271.479	222.485	203.562
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		47.281	1.797	47.281	1.797
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		53.013	101.433	993	17.775
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi		45.926	88.901	44.914	82.598
Depreciere active si provizioane		88.976	70.829	21.531	35.283
Diferente de curs de schimb		32.250	104.958	32.348	110.226
Alte ajustari nemonetare		(70.168)	(26.957)	(29.511)	9.528
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		1.844.295	1.724.588	1.521.649	1.361.629
Modificari in activele de exploatare					
(Descresterea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		102.023	208.686	102.023	208.686
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(861.100)	(1.767.886)	(861.100)	(1.767.886)
(Cresterea)/Descresterea creditelor si avansurilor pentru banci		95.485	(276.750)	95.001	(280.887)
(Descresterea)/Cresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		(3.762.234)	(4.427.580)	(3.855.224)	(5.347.061)
(Descresterea)/Cresterea creantelor din leasing		(183.508)	(246.588)	(11.305)	-
(Cresterea)/Descresterea altor active		(73.222)	(66.513)	(41.669)	(76.810)
Modificari in datoriile de exploatare					
(Cresterea)/Descresterea depozitelor de la banci		382.540	71.938	382.540	71.938
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la clienti		5.224.225	3.678.686	5.161.250	3.445.611
(Cresterea)/Descresterea altor datorii		815.331	(30.213)	810.943	(25.085)
Impozit pe profit platit		(203.123)	(115.570)	(157.269)	(79.516)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare		3.380.712	(1.247.202)	3.146.839	(2.489.381)
Activitatea de investitii					
(Descresterea)/Cresterea activelor financiare		(354.592)	1.217.176	(354.592)	1.217.176
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		246	-	171	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(140.026)	(127.820)	(135.356)	(120.730)
Pierdere din vanzarea de participatii		-	(724)	-	-
Dividende incasate		3.463	2.301	33.451	2.301
Numerar net utilizat in activitati de investitii		(490.909)	1.090.933	(456.326)	1.098.747

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

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2022**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2022	31.12.2021 *Retratat	31.12.2022	31.12.2021 *Retratat
Activitatea de finantare					
Dividende platite		(231.745)	(229)	(231.745)	(229)
Incasari obligatiuni emise		2.751.896	544.401	2.751.896	544.401
Plati obligatiuni emise		(1.768.432)	(8.279)	(280.500)	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare		(1.347.756)	(2.341.878)	(218.175)	(216.317)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		2.914.975	894.284	492.947	-
Plata datoriilor de leasing	44	(73.630)	(64.523)	(70.135)	(62.429)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare		2.245.308	(976.224)	2.444.288	265.426
Cresterea/(Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		5.135.111	(1.132.493)	5.134.801	(1.125.208)
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		11.270.506	12.242.063	11.270.425	12.234.872
Efectul modificarii cursului de schimb		53.435	160.936	53.596	160.761
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta	18	16.459.052	11.270.506	16.458.822	11.270.425
Ajustari de depreciere		(2.883)	(1.398)	(2.882)	(1.397)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta	18	16.456.169	11.269.108	16.455.940	11.269.028


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

	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2022	31.12.2021 *Retratat	31.12.2022	31.12.2021 *Retratat
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:					
Dobanda incasata		2.420.080	1.661.460	2.052.992	1.273.694
Dobanda platita		(706.784)	(306.797)	(619.477)	(200.734)

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

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 februarie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

DI. Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte executiv



D-na. Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv



1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

UniCredit Bank S.A. („Banca”) cu sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania a fost infiintata ca banca comerciala romana 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, garrantii 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.

Banca 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 31 decembrie 2022 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtie a 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 str. Ghetarilor nr. 23-25, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB;

La 31 decembrie 2022, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin retea sa formata din 164 de sucursale/ Banca 162 de sucursale (31 decembrie 2021: Grup 147 de sucursale/ Banca 145 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

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

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare individuale ale Bancii si situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emise de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare.

b) Bazele evaluarii

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

Elemente	Baza de evaluare
Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Valoarea justa
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat
Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justa
Cladiri si terenuri	Valoarea justa
Investitii imobiliare	Valoarea justa
Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului	Valoarea justa
Active si datorii financiare derivate 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 consolidate si individuale sunt prezentate in lei (RON), care este moneda functionala si de prezentare. Exceptand situatiile in care este specificat altfel, toate valorile prezentate in RON au fost rotunjite la unitatea cea mai apropiata a miilor. Tabelele din acest document pot contine diferente din rotunjire.

d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative

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

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

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

e) Tranzactii in moneda straina

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

Activele si datoriile monetare inregistrate in valuta la data intocmirii situatiilor financiare sunt exprimate in RON la cursul din ziua respectiva. Diferentele rezultate din conversie sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la cost istoric sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzactiei.

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2021	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 4,9474	1: RON 4,9481	-0,01%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,6346	1: RON 4,3707	6,04%

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

f) Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste

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

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

g) Bazele consolidarii

Filialele

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2021 Grupul era format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC, DEBO si UCIB.

Debo Leasing S.R.L. (“DEBO”), companie care a administrat portofoliul de leasing imobiliar, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014. Banca a detinut un control indirect de 99,97% prin intermediul UCLC. Urmare a faptului ca portofoliul de contracte al Debo a expirat in luna mai 2021, compania a fost lichidata in cursul lunii decembrie 2021.

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 intra grup, si orice castiguri nerealizate ce rezulta din tranzactiile intra grup, au fost eliminate in intocmirea situatiilor financiare 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare consolidate si individuale si au fost aplicate consecvent in cadrul Grupului.

Retratarea sumelor prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale

Grupul a reclasificat anumite sume dupa depunerea situatiilor financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2021, in vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor cu prezentarea din anul curent, dupa cum este prezentat mai jos. Grupul nu a inclus Situatiile consolidate si separate a pozitiei financiare retratate la 31.12.2020, deoarece reclasificarile efectuate la 31 decembrie 2021, in vederea asigurarii comparabilitatii datelor si informatiilor cu prezentarea din anul curent, nu sunt semnificative la data de 31.12.2020.

• Situatiile consolidate si separate a pozitiei financiare

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021 Publicat	31.12.2021 Retratate	31.12.2021 *Retratat	31.12.2021 Publicat	31.12.2021 Retratate	31.12.2021 *Retratat
Creante nete din leasing financiar	3.722.302	(86.999)	3.635.303	-	-	-
Alte active financiare la cost amortizat	209.484	31.766	241.250	192.123	17.833	209.956
Alte active	115.834	103.007	218.841	58.971	(17.833)	41.138
Imprumuturi de la banci	(4.170.873)	174.956	(3.995.917)	(570.921)	-	(570.921)
Depozite de la clienti	(39.815.528)	(170.132)	(39.985.660)	(40.069.143)	-	(40.069.143)
Alte datorii financiare la cost amortizat	(500.899)	(7.256)	(508.155)	(434.967)	-	(434.967)
Alte datorii nefinanciare	(248.436)	(45.342)	(293.778)	(171.771)	-	(171.771)

- (i) Pozitia „Creante nete din leasing financiar” a fost recalculata la suma de 3.635.303 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 3.722.302 mii RON pentru Grup) prin reclasificarea in pozitia „Alte active” a creantelor din leasing aferente contractelor care nu au fost platite integral catre furnizori;
- (ii) Pozitia „Alte active financiare la cost amortizat” a fost recalculata la suma de 241.250 mii RON pentru Grup/ 209.956 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentata anterior 209.484 mii RON pentru Grup/ 192.123 mii RON pentru Banca) prin prin reclasificarea unor sume din pozitia „Alte active”;
- (iii) Pozitia „Alte active” a fost recalculata la suma de 218.841 mii RON pentru Grup/ 41.138 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentata anterior 115.834 mii RON pentru Grup/ 58.971 mii RON pentru Banca) in principal urmare a reclasificarii din pozitia „Creante nete din leasing financiar” a creantelor din leasing aferente contractelor care nu au fost platite integral catre furnizori;
- (iv) Pozitia „Imprumuturi de la banci” a fost recalculata la suma de 3.995.917 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 4.170.873 mii RON pentru Grup) prin excluderea sumelor retrase de la IFC (International Finance Corporation) si destinate acordarii de finantari catre clienti;
- (v) Pozitia „Depozite de la clienti” a fost recalculata la suma de 39.985.660 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 39.815.528 mii RON pentru Grup) prin includerea sumelor retrase de la IFC (International Finance Corporation) si destinate acordarii de finantari catre clienti;
- (vi) Pozitia „Alte datorii financiare la cost amortizat” a fost recalculata la suma de 508.155 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 500.899 mii RON pentru Grup) prin reclasificarea unor sume din pozitia „Alte datorii nefinanciare”;
- (vii) Pozitia „Alte datorii nefinanciare” a fost recalculata la suma de 293.778 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 248.436 mii RON pentru Grup).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

• Situatia consolidata si individuala a rezultatului global

mii RON	Grup			Banca		
	31.12.2021 Publicat	31.12.2021 Retratate	31.12.2021 *Retratat	31.12.2021 Publicat	31.12.2021 Retratate	31.12.2021 *Retratat
Venituri din dobanzi	1.693.527	(1.693.527)	-	1.266.445	(1.266.445)	-
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective		1.563.024	1.563.024		1.266.445	1.266.445
Alte venituri din dobanzi		130.503	130.503		-	-
Cheltuieli cu dobanzile	(317.278)	(10.101)	(327.379)	(192.576)	(10.101)	(202.677)
Venituri nete din dobanzi	1.376.249	(10.101)	1.366.148	1.073.869	(10.101)	1.063.768
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	315.322	10.101	325.423	315.335	10.101	325.436
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(166.979)	(20.005)	(186.984)	(97.940)	(20.874)	(118.814)
Rezultatul net al activitatii operationale	1.125.779	(187.107)	938.672	883.638	(118.937)	764.701
Castiguri nete / (pierdere) din provizioane	5.912	20.005	25.917	(19.953)	20.874	921

- (i) Pozitia „Venitul din dobanzi” in valoare de 1.693.527 mii RON pentru Grup / 1.266.445 mii RON pentru Banca, a fost impartita intre:
- Pozitia „Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective” in valoare de 1.563.024 mii RON pentru Grup/ 1.266.445 mii Ron pentru Banca;
 - Pozitia „Alte venituri din dobanzi” in valoare de 130.503 mii RON pentru Grup/ 0 mii Ron pentru Banca;
- (ii) Pozitia “Cheltuieli cu dobanzile” in valoarea de -317.278 mii RON pentru Grup/ -192.576 mii RON pentru Banca a fost recalculata la suma de -327.379 mii RON pentru Grup/ -202.677 mii RON pentru Banca prin includerea cheltuielii/venitului net din derivate pe rata dobanzii;
- (iii) Pozitia “Venituri nete din dobanzi” a fost recalculata la suma de 1.366.148 mii RON pentru Grup / 1.063.768 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentata anterior 1.376.249 mii RON pentru Grup / 1.073.869 mii RON pentru Banca);
- (iv) Pozitia “Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere” in valoarea de 315.322 mii RON pentru Grup/ 315.335 mii RON pentru Banca a fost recalculata la suma de 325.423 mii RON pentru Grup/ 325.436 mii RON pentru Banca prin excluderea cheltuielii/venitului net din derivate pe rata dobanzii;
- (v) Pozitia „Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare” in valoarea de -166.979 mii RON pentru Grup / 97.940 mii RON pentru Banca a fost recalculata la suma de -186.984 mii RON pentru Grup/ -118.814 mii RON pentru Banca prin includerea cheltuielii/venitului net cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere;
- (vi) Pozitia „Rezultatul net al activitatii operationale” a fost recalculata la suma de 938.672 mii RON pentru Grup / 764.701 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentata anterior 1.125.779 mii RON pentru Grup/ 883.638 mii RON pentru Banca);
- (vii) Pozitia „Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane” in valoare de 5.912 mii RON pentru Grup/ -19.953 mii RON pentru Banca a fost recalculata la suma de 25.917 mii RON pentru Grup/ 921 mii RON pentru Banca, urmare a excluderii cheltuielii/venitului net cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

• Situatia consolidata si separata a fluxurilor de trezorerie:

In RON thousands	Grup			Banca		
	31.12.2021 Publicat	31.12.2021 Retratate	31.12.2021 *Retratat	31.12.2021 Publicat	31.12.2021 Retratate	31.12.2021 *Retratat
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi		88.901	88.901		82.598	82.598
Depreciere active si provizioane		70.829	70.829		35.283	35.283
Diferente de curs de schimb		104.958	104.958		110.226	110.226
Alte ajustari nemonetare	237.731	(264.688)	(26.957)	237.635	(228.107)	9.528
(Descresterea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	1.425.862	(1.217.176)	208.686	1.425.862	(1.217.176)	208.686
(Cresterea)/Descresterea altor datorii	(905.442)	875.229	(30.213)	(25.085)	-	(25.085)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare	(905.255)	(341.947)	(1.247.202)	(1.272.205)	(1.217.176)	(2.489.381)
(Descresterea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.217.176	1.217.176		1.217.176	1.217.176
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de investitii	(126.243)	1.217.176	1.090.933	(118.429)	1.217.176	1.098.747
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	1.855.938	(961.654)	894.284	-	-	-
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	(2.428.303)	86.425	(2.341.878)	(216.317)	-	(216.317)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare	(100.995)	(875.229)	(976.224)	265.426	-	265.426

- (i) Pozitia „Alte ajustari nemonetare” in valoare de 237.731 mii RON pentru Grup / 237.635 mii RON pentru Banca, a fost impartita intre:
- Pozitia „Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi” in valoare de 88.901 mii RON pentru Grup/82.598 mii Ron pentru Banca;
 - Pozitia „Depreciere active si provizioane” in valoare de 70.829 mii RON pentru Grup/ 35.283 mii Ron pentru Banca;
 - Pozitia „Diferente de curs de schimb” in valoare de 104.958 mii RON pentru Grup/ 110.226 mii Ron pentru Banca;
 - Pozitia „Alte ajustari nemonetare” in valoare de -26.957 mii RON pentru Grup/ 9.528 mii Ron pentru Banca;
- (ii) Pozitia „(Descresterea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere/prin alte elemente ale rezultatului global” in valoare de 1.425.862 mii RON pentru Grup / Banca, a fost impartita intre:
- Pozitia „(Descresterea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere” in valoare de 208.686mii RON pentru Grup/ Banca;
 - Pozitia “(Descresterea)/Cresterea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global” in valoare de 1.217.176 mii RON pentru Grup/ Banca;
- (iii) Pozitia „(Cresterea)/Descresterea altor datorii” a fost recalculata la suma de -30.213 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior -905.442 mii RON pentru Grup);

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- (iv) Pozitia "Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare" a fost recalculata la suma de -1.247.202 mii RON pentru Grup/ -2.489.381 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentata anterior -905.255 mii RON pentru Grup/ -1.272.205 mii RON pentru Banca);
- (v) Pozitia "Numerar net din/ (utilizat in) activitati de investitii" a fost recalculata la suma de 1.090.933 mii RON pentru Grup/ 1.098.747 mii RON pentru Banca (fata de suma prezentata anterior -126.243 mii RON pentru Grup/ -118.429 mii RON pentru Banca);
- (vi) Pozitia "Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare" a fost recalculata la suma de 894.284 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior 1.855.938 mii RON pentru Grup);
- (vii) Pozitia "Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare" a fost recalculata la suma de -2.341.878 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior -2.428.303 mii RON pentru Grup);
- (viii) Pozitia "Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare" a fost recalculata la suma de -976.224 mii RON pentru Grup (fata de suma prezentata anterior -100.995 mii RON pentru Grup);

a. Activele si datoriile financiare – recunoastere si evaluare initiala

Vanzarile sau cumpararile de active financiare care presupun livrarea activelor intr-un cadru de piata reglementat prin regulamente sau conventii sunt recunoscute la data decontarii, respectiv data la care conform acordului este setata livrarea activului care fac obiectul acestui acord.

Orice modificare a valorii juste a unui activ care trebuie incasata in perioada dintre data contractului si data decontarii nu este recunoscuta in cazul activelor evaluate la cost sau la cost amortizat (altele decat pierderile din depreciere). Pentru activele recunoscute la valoarea justa, modificarile de valoare justa vor fi recunoscute in contul de profit si pierdere sau in alte elemente ale rezultatului global, dupa caz.

Instrumentele derivate sunt recunoscute la data tranzactiei, respectiv data la care Grupul se angajeaza sa cumpere sau sa vanda activul.

Un activ financiar sau o datorie financiara este evaluata initial la valoare justa, la care se adauga costurile tranzactiei care sunt direct atribuibile achizitiei / emiterii (pentru un element care nu este recunoscut la valoare justa prin contul de profit si pierdere).

b. Active si datorii financiare – Clasificare

Analiza modelului de afaceri a fost realizata prin maparea domeniilor de activitate ale Grupului si prin alocarea unui model de afaceri specific fiecaruia. In acest sens, domeniilor de activitate care alcatuiesc portofoliul Grupului le-au fost atribuite modele de afaceri „detinute pentru a colecta” sau „detinute pentru a colecta si vinde”, in functie de intentiile de detinere si de modul de administrare a portofoliilor

Domeniilor de activitate care alcatuiesc portofoliul de tranzactionare al Grupului le-a fost alocat un model de afaceri „de alta natura” pentru a reflecta intentiile de tranzactionare.

In scopul clasificarii instrumentelor financiare in noile categorii avute in vedere de IFRS 9, analiza modelului de afaceri trebuie completata de o analiza a fluxurilor contractuale („testul SPPI”).

In acest sens, Grupul a dezvoltat sisteme si procese pentru a analiza portofoliul de instrumente de datorie si credite aflate in derulare si pentru a evalua daca caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale permit evaluarea la costul amortizat (portofoliul „detinut pentru a colecta”) sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (portofoliu „detinut pentru a colecta si vinde”). Analiza in cauza a fost efectuata atat la nivel de contract, cat si prin definirea unor clase specifice pe baza caracteristicilor tranzactiilor si prin utilizarea unui instrument specific dezvoltat pe plan intern („Instrumentul SPPI”) pentru analizarea caracteristicilor contractuale in ceea ce priveste cerintele IFRS 9.

In aplicarea regulilor mentionate mai sus, activele si datoriile financiare ale Grupului au fost clasificate dupa cum urmeaza:

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

Active financiare:

La data inceperii contractului, un activ financiar este clasificat intr-una din urmatoarele categorii:

- la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinute in vederea tranzactionarii (vezi nota 3.b1.i);
- desemnat ca fiind evaluat la valoare justa prin contul de profit si pierdere (vezi nota 3.b1.iii);
- la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global (vezi nota 3.b3);
- la cost amortizat (vezi nota 3.b2).

Datorii financiare:

La data inceperii contractului, o datorie financiara este clasificata intr-una din urmatoarele categorii:

- evaluata la cost amortizat (vezi nota 3.b2);
- evaluata la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinuta in vederea tranzactionarii (vezi nota 3.b1.ii);
- desemnata la valoarea justa (vezi nota 3.b1.iii).

b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere

(i) Active financiare detinute pentru tranzactionare

Un activ financiar este detinut pentru tranzactionare daca este:

- dobandit sau generat in principal in scopul vanzarii sau rascumpararii in viitorul apropiat;
- parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui model real actual de obtinere a profitului pe termen scurt;
- un contract derivat care nu este desemnat in cadrul contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor, inclusiv instrumente financiare derivate cu valoare justa pozitiva incorporate in datorii financiare, altele decat cele evaluate la valoarea justa, cu recunoasterea efectelor veniturilor prin contul de profit si pierdere.

Ca si alte instrumente financiare, la recunoasterea initiala, la data decontarii, un activ financiar detinut pentru tranzactionare este evaluat la valoarea sa justa, de obicei egal cu suma platita, excluzand costurile si veniturile tranzactiei, care sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, direct atribuibile activelor financiare. Instrumentele financiare derivate din portofoliul de trading sunt recunoscute la data tranzactiei. Dupa recunoasterea initiala, aceste active financiare sunt evaluate la valoarea lor justa prin contul de profit si pierdere.

Un instrument derivat este un instrument financiar sau un alt contract care are toate cele trei caracteristici urmatoare:

- valoarea sa se modifica ca raspuns la modificarea ratei dobanzii specificate, a pretului instrumentului financiar, a pretului marfurilor, a cursului de schimb valutar, a indicelui preturilor sau a ratelor, a ratingului de credit sau a indicelui de credit sau a altei variabile (denumite in mod obisnuit "specificata"), iar in cazul unei variabile nefinanciare, aceasta nu este specifica uneia dintre partile contractului;
- nu necesita o investitie neta initiala sau o investitie neta initiala mai mica decat ar fi necesar pentru alte tipuri de contracte care ar fi de asteptat sa aiba un raspuns similar la schimbarile factorilor de piata;
- este decontat la o data ulterioara.

Un instrument derivat incorporat este o componenta a unui instrument hibrid (combinat) care include, de asemenea, un contract gazda nederivat, cu efectul ca unele fluxuri de numerar ale instrumentului combinat variaza intr-un mod similar cu un instrument derivat independent. Atunci cand un contract hibrid contine o gazda care este o datorie financiara sau un contract care nu intra in sfera de aplicare a IFRS 9, contractul hibrid este evaluat pentru a stabili daca este necesar ca derivatele incorporate sa fie separate de contractul gazda (bifurcat) in conformitate cu IFRS 9.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)

(i) Active financiare detinute pentru tranzactionare (continuare)

Un instrument derivat incorporat este separat de alte datorii financiare decat cele evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si de instrumente nefinanciare si este recunoscut ca derivat daca:

- caracteristicile si riscurile economice ale instrumentului derivat incorporat nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda;
- un instrument separat cu aceiasi termeni ca si instrumentul derivat incorporat s-ar incadra in definitia unui instrument derivat; si
- instrumentul hibrid (combinat) nu este evaluat in intregime la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Atunci cand un instrument derivat incorporat este separat, contractul gazda este contabilizat in conformitate cu clasificarea sa contabila.

(ii) Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii

Datoriile financiare detinute pentru tranzactionare includ:

- instrumente derivate care nu sunt desemnate drept instrumente de acoperire impotriva riscului;
- obligatiile de a livra active financiare imprumutate intr-un timp scurt (de exemplu o entitate care vinde active financiare pe care nu le detine inca);
- datorii financiare emise cu intentia de a le rambursa pe termen scurt;
- datorii financiare care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare considerate ca un tot si pentru care exista dovezi ale unui model recent de tranzactionare.

Datoriile financiare detinute pentru tranzactionare, inclusiv instrumentele derivate, sunt evaluate la valoare justa la recunoasterea initiala si pe durata de viata a tranzactiei.

Grupul detine urmatoarele instrumente de tranzactionare la 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021: instrumente financiare clasificate ca detinute in vederea tranzactionarii instrumentelor financiare, active derivate si datorii derivate rezultate din tranzactiile cu clientii si acoperite economic cu tranzactii back-to-back in cadrul Grupului UniCredit SpA.

(iii) Active si datorii financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

Un activ financiar nederivat poate fi desemnat la valoarea justa daca desemnarea respectiva elimina neconcordanțele contabile care rezulta din evaluarea activelor si pasivelor asociate in functie de diferite criterii de evaluare.

Ca si activele financiare, datoriile financiare, pot fi desemnate, in conformitate cu IFRS9, la recunoasterea initiala ca masurate la valoarea justa, daca:

- aceasta desemnare elimina sau reduce considerabil o neconcordanța contabila sau de evaluare care ar rezulta din aplicarea diferitelor metode de evaluare a activelor si datoriilor, a castigurilor sau pierderilor aferente; sau
- un grup de active financiare, datorii financiare sau ambele sunt gestionate si evaluate la valoarea justa in cadrul strategiei de gestionare a riscurilor sau a strategiei de investitii care este documentata intern de personalul-cheie de conducere al entitatii.

Aceasta categorie poate include, de asemenea, datorii financiare reprezentate de instrumente hibride (combinate) care contin instrumente financiare derivate incorporate care, altfel, ar fi trebuit sa fie separate de contractul-gazda. Activele si datoriile financiare prezentate in aceasta categorie sunt evaluate la valoarea justa la recunoasterea initiala si pe durata de viata a tranzactiei.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

b1. Active si datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)

Grupul desemneaza activele si datoriile financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere atunci cand:

- activele si datoriile sunt administrate, evaluate si raportate intern la valoarea justa;
- desemnarea elimina sau reduce in mod semnificativ o neconcordanta contabila care ar aparea in caz contrar; sau
- activul sau datoria contine un instrument derivat incorporat care modifica in mod semnificativ fluxurile de trezorerie care altfel ar fi necesare in cadrul contractului.

La 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021, Grupul nu a desemnat alte active sau datorii ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

(iv) Alte active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa

Un activ financiar este clasificat drept activ financiar evaluat obligatoriu la valoarea justa, daca nu indeplineste conditiile, in ceea ce priveste modelul de afaceri sau caracteristicile fluxului de numerar, pentru a fi evaluat la cost amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Urmatorul tip de active ar putea fi, de asemenea, clasificate in acest portofoliu:

- instrumente de datorie, valori mobiliare si credite pentru care modelul de afaceri nu este nici „detinut pentru a colecta” si nici „detinut pentru a colecta si a vinde”, dar care nu fac parte din portofoliul de tranzactionare;
- instrumente de datorie, valori mobiliare si credite cu fluxuri de trezorerie care nu reprezinta exclusiv plata a principalului si a dobanzii;
- unitati in fonduri de investitii;
- instrumente de capital propriu pentru care Grupul nu aplica optiunea prevazuta de standardul de evaluare a acestor instrumente la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Grupul a clasificat active financiare obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL) portofoliul actiunilor preferentiale VISA Inc Seria A si Seria C. Valoarea justa este estimata utilizand metodologia furnizata de compania-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor ordinare VISA Inc. cotate la Bursa din New York. Actiunile preferentiale VISA Inc Serie A au fost obtinute prin conversia partiala a actiunilor preferentiale Serie C urmare a instructiunilor primite de la VISA Inc. Actiunile VISA Inc clasa C sunt clasificate ca „Instrumente de datorie - Active financiare la valoarea justa prin profit si pierdere” la data conversiei. Va rugam sa consultati nota 3.0 si nota 19 pentru prezentare si detalii suplimentare.

b2. Active si datorii financiare la cost amortizat

Un activ financiar este clasificat in clasa active financiare evaluate la cost amortizat daca:

- modelul sau de afaceri este: “detinut pentru a colecta”; si
- fluxurile de numerar reprezinta numai plata principalului si a dobanzii.

Activele financiare la cost amortizat includ creditele si avansurile acordate clientilor, plasamentele la banci, creantele de leasing si alte active financiare ca debitorii diversi, sumele in tranzit de la clienti si sumele in tranzit de la banci.

La recunoasterea initiala, la data decontarii, activele financiare la costul amortizat sunt evaluate la valoarea justa, care este de obicei egala cu valoarea platii efectuate, plus costurile tranzactiei si veniturile direct atribuibile instrumentului.

Dupa recunoasterea initiala la valoarea justa, aceste active sunt evaluate la costul amortizat care necesita recunoasterea dobanzilor pe baza de angajamente prin utilizarea metodei ratei efective a dobanzii pe durata creditului.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)

b2. Active si datorii financiare la cost amortizat (continuare)

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat cuprind instrumentele financiare (altele decat datoriile detinute in vederea tranzactionarii sau cele desemnate la valoarea justa) reprezentand diferitele forme de finantare a tertilor si alte datorii financiare, de exemplu sume in tranzit de la clienti si de la banci precum si sume de platit catre furnizori.

Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontarii initial la valoarea justa, care este, in mod normal, contraprestatia primita minus costurile de tranzactie direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective.

Diferenta dintre suma totala primita si valoarea justa initiala a instrumentului derivat incorporat este atribuita contractului-gazda.

Titlurile emise sunt recunoscute fara sumele rascumparate; diferenta dintre valoarea contabila a datoriei si suma platita pentru cumpararea sa este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Cedarea ulterioara de catre emitent este considerata o emisiune noua, care nu genereaza castiguri sau pierderi.

Banca detine modelul de afaceri „detinut pentru a colecta” – „HTC”, pentru portofoliul de titluri de datorie cu venituri fixe. Modelul de afaceri este sustinut de profilul actual al activelor aferente portofoliului de replicare, intrucat activele financiare respective sunt asociate unor anumite produse (fonduri libere si depozite fara scadenta), iar intentia Bancii este sa detina aceste active financiare pana la scadenta, desemnandu-le in scopul stabilizarii venitului net din dobanzi al Bancii intr-un orizont multianual.

Contabilitatea portofoliului de active financiare cu venituri fixe (HTC) se face in conformitate cu IFRS 9, fiind evaluat la cost amortizat.

In ceea ce priveste vanzarile titlurilor de datorie, acestea nu sunt de obicei compatibile cu un model de afaceri „detinut pentru a colecta” deoarece ar pune la indoiala intentia actuala a Grupului de a detine instrumentele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar aferente principalului si dobanzilor. Drept urmare, exista prezumtia ca instrumentele financiare de creanta clasificate drept HTC sunt pastrate pana la scadenta sau rambursare. Cu toate acestea, urmatoarele tipuri de vanzari nu influenteaza clasificarea in cadrul modelului de afaceri „detinut pentru a colecta”:

- vanzari care nu determina derecunoasterea contabila a activelor financiare, cum ar fi contractele de repo;
- vanzari care apar ca urmare a deteriorarii pozitiei de credit a activelor financiare;
- vanzari care nu au valoare semnificativa (indiferent de frecventa);
- vanzari care se realizeaza aproape de scadenta respectivelor titluri;
- vanzari care sunt rare/nu sunt frecvente.

b3. Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global daca:

- modelul sau de afaceri este „detinut pentru a colecta si vinde”;
- fluxurile de numerar sunt reprezentate numai de plata principalului si a dobanzii.

Aceasta categorie include, de asemenea, instrumentele de capitaluri proprii pentru care Grupul aplica optiunea acordata prin standardul de evaluare a instrumentelor la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

La recunoasterea initiala, la data decontarii, activele financiare sunt evaluate la valoarea justa, care este de obicei egala cu valoarea platii efectuate, plus costurile de tranzactionare si veniturile direct atribuibile instrumentului.

Dupa recunoasterea initiala, dobanzile acumulate la instrumentele purtatoare de dobanda sunt inregistrate in contul de profit si pierdere la cost amortizat prin utilizarea metodei ratei efective a dobanzii.

Castigurile si pierderile rezultate din modificarile valorii juste sunt recunoscute in Situatiile Rezultatului Global si sunt prezentate in rezerve din reevaluare in capitalurile proprii.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b3. Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Pierderile din depreciere sunt inregistrate in contul de profit si pierdere cu contrapartida in situatia rezultatului global si sunt de asemenea prezentate la Rezerve din reevaluare in capitalurile proprii.

In cazul cedarii, profiturile si pierderile acumulate se inregistreaza in contul de profit si pierdere.

In ceea ce priveste instrumentele de capitaluri proprii, castigurile si pierderile rezultate din modificarile valorii juste sunt recunoscute in situatia rezultatului global si sunt prezentate in rezervele din reevaluare in capitalurile proprii. In cazul cedarii, profiturile si pierderile acumulate se inregistreaza in Alte rezerve, in capitalurile proprii.

In conformitate cu prevederile IFRS 9, pierderile din deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii nu sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

c. Active si datorii financiare - Modificare si derecunoastere

Modificarea instrumentelor financiare care determina o schimbare a conditiilor contractuale sunt contabilizate in functie de importanta modificarii contractuale in sine.

In cazul in care renegotierile nu sunt considerate semnificative, expunerea bruta este reevaluată prin calcularea valorii actuale a fluxurilor de numerar ca urmare a renegotierii la rata efectiva initiala a dobanzii. Diferenta dintre expunerea bruta inainte si dupa renegotiere, ajustata sa ia in considerare modificarile provizionului de pierdere aferenta creditului, este recunoscuta in contul de profit si pierdere drept castig sau pierdere din modificare.

In acest sens, renegotierile obtinute atat prin modificarea contractului initial, fie prin incetarea contractului vechi si incheierea unui nou contract, sunt considerate semnificative atunci cand exista o modificare substantiala a termenilor instrumentului. O modificare substantiala poate fi indicata de mai multi factori, printre care: o modificare a monedei, termenii modificati nu mai sunt doar plata principalului si a dobanzii, inlocuirea debitorului initial cu un nou debitor sau valoarea actuala a noilor fluxuri de numerar actualizate la rata dobanzii efective initiale difera de valoarea actuala a fluxurilor de numerar originale cu mai mult de 10%.

Grupul derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand transfera drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept in activele financiare transferate care este retinut de Grup sau creat pentru Grup este recunoscut ca un activ sau datorie separata.

Grupul derecunoaste o datorie financiara atunci cand obligatiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

Grupul intra in tranzactii prin care transfera active recunoscute in bilant dar retine fie toate riscurile si beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Daca toate sau o mare parte a riscurilor si beneficiilor sunt retinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situatia pozitiei financiare.

Transferurile de active cu retinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri si beneficii sunt, de exemplu, imprumuturi de titluri de valoare sau tranzactiile de vanzare cu clauza de rascumparare.

Grupul a intrat in mai multe tranzactii cu UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA prin care:

- fie UniCredit SpA a finantat in mod direct clienti persoane juridice, in timp ce Grupul a avut rol de intermediar sau de agent de garantare si de plata; sau
- Grupul a transferat catre UniCredit SpA prin intermediul contractelor de novatie soldul anumitor credite acordate deja clientilor persoane juridice din Romania si de asemenea a preluat rolul de agent de garantare si de plata.

Pentru majoritatea contractelor incheiate cu UniCredit SpA exista un acord de participare la risc prin care Grupul se obliga sa compenseze UniCredit SpA pentru orice costuri, pierdere sau datorie suferite de UniCredit SpA conform contractelor relevante pana la limita unui procent stabilit din sumele relevante si pana la limita agreata de la caz la caz.

Imprumuturile finantate de UniCredit SpA nu sunt recunoscute in situatiile financiare ale Grupului (vezi Nota 42 „Angajamente si datorii contingente”), deoarece Grupul si-a transferat dreptul de a primi numerar din aceste imprumuturi, nu si-a pastrat in mod substantial toate riscurile si beneficiile proprietatii si a renuntat la controlul activului.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

c. Active si datorii financiare - Modificare si derecunoastere (continuare)

Reducerea directa a valorii creditelor (write-off) reprezinta operatiunea de reducere directa a valorii contabile brute a creditelor integral acoperite cu ajustari pentru depreciere si transferarea acestora in conturi de evidenta extrabilantiere, unde sunt urmarite pana la recuperare. La momentul epuizarii actiunilor legale de recuperare a creantelor, se efectueaza scoaterea din evidenta extrabilantierea.

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

Costul amortizat si veniturile din dobanzi generate de aceste active se calculeaza luand in considerare, in estimarea viitoarelor fluxuri de numerar, pierderile de credit anticipate pe intreaga durata reziduala a activului.

Aceasta pierdere de credit asteptata este supusa unei revizuirii periodice, determinand astfel recunoasterea deprecierei sau a reluarii provizioanelor.

Cand la recunoasterea initiala, o expunere prezentata in „Active financiare la valoarea justa prin elemente ale rezultatului global” sau „Active financiare la cost amortizat” este neperformanta, aceasta este calificata drept „Achizitionata sau emisa depreciata ca urmare a riscului de credit - POCI”.

Activele clasificate POCI sunt clasificate in mod conventional la recunoasterea initiala in stadiul 3.

Daca, in urma imbunatatirii bonitatii contrapartii, activele devin „performante”, ele sunt prezentate in stadiul 2.

Pe langa activele achizitionate depreciate, Grupul identifica drept POCI acele expuneri de credit care apar in cazul restructurarii expunerilor depreciate care au condus la furnizarea de noi finantari considerate semnificative, fie in termeni absoluti, fie in termeni relativi in comparatie cu valoarea expunerii originale.

e. Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiara reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data scadentei, mai putin ajustarile pentru deprecierea activelor.

f. Evaluarea la valoarea justa

Valoarea justa reprezinta valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsa intr-o tranzactie normala intre participantii la piata la data de evaluare pe piata principala, sau in absenta unei pietee principale, pe piata cea mai avantajoasa la care Grupul are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta riscul de neperformanta al acesteia.

Grupul masoara valoarea justa a instrumentelor financiare pe baza preturilor cotate pe o piata activa, atunci cand acestea sunt disponibile. Piata este considerata a fi activa cand tranzactiile cu activul sau datoria in cauza au loc la un volum si cu o frecventa suficiente pentru a oferi informatii de pret in mod continuu.

In cazul in care pentru instrumentele financiare piata este inactiva, Grupul stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata intre parti interesate si in cunostinta de cauza (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar si modele de pret pentru optiuni.

Metoda aleasa de evaluare trebuie sa ia in considerare in cea mai mare masura posibila informatiile disponibile din piata, sa se bazeze cat mai putin pe estimarile Grupului, sa inglobeze toti factorii pe care participantii din piata ii iau in considerare in stabilirea preturilor si sa fie in conformitate cu metodologiile economice acceptate avute in vedere la stabilirea preturilor instrumentelor financiare.

Datele pe care se bazeaza tehnicile de evaluare trebuie sa reprezinte in mod rezonabil asteptarile pietei si sa evalueze factorii risc-beneficiu intrinseci instrumentului financiar evaluat.

Cea mai buna estimare a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare, adica valoarea justa a sumei date sau primite, in afara de cazul in care valoarea justa a instrumentului financiar este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii curente observabile in piata cu instrumente financiare similare sau bazate pe tehnici de evaluare ale caror variabile includ informatii observabile din piata si informatii neobservabile in cazurile in care se aplica acest lucru.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

f. Evaluarea la valoarea justa (continuare)

Valoarea justa a unui depozit la vedere nu este mai mica decat suma platibila la cerere, actualizata incepand cu prima zi in care ar putea fi necesar ca suma sa fie platita.

g. Identificarea si evaluarea deprecierii

(i) Aspecte generale

Creditele si avansurile acordate clientilor, plasamentele la banci si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la cost 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 a crescut 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 crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala;
- Stadiul 3: include expuneri de credit depreciate.

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

Pentru a indeplini cerintele standardului, Grupul a elaborat modele specifice pentru a calcula pierderile asteptate pe baza parametrilor PD, LGD si EAD, utilizati in scopuri de reglementare si ajustati pentru a asigura coerenta cu reglementarile contabile. In acest context, informatii „prospective” au fost incluse prin elaborarea unor scenarii specifice.

Modelul de alocare pe stadii este un aspect cheie al 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);
- criteriile suplimentare pentru alocarea in Stadiul 2, cum ar fi: debitori cu PD mare - cum ar fi 20%, cresterea de trei ori a PD pe durata de viata (comparativ cu PD la data acordarii, daca PD atinge un nivel de peste 3 ori);
- o perioada de proba de 3 luni, adica expunerile pot reveni la Stadiul 1 numai dupa ce au trecut 3 luni din momentul in care nu mai sunt indeplinite conditiile de alocare in Stadiul 2;
- 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;

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)

In ceea ce priveste instrumentele de datorie, Grupul a optat pentru aplicarea scutirii de risc de credit scazut pentru valorile mobiliare „investment grade”. Prin urmare pe portofoliul de instrumente de datorie, avand in vedere faptul ca instrumentele sunt sub gradul investitional „investment grade”, se efectueaza o clasificare in Stadiul 1 (prin abordarea cantitativa). Totusi, in cazul prezentei oricaror criterii calitative, tranzactiile trebuie alocate in Stadiul 2.

Ajustarile pentru deprecierea creditelor si creantelor se bazeaza pe valoarea actualizata a fluxurilor de numerar asteptate ale principalului si ale dobanzii. Pentru determinarea valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare, cerinta de baza este identificarea colectarilor estimate, scadentatul platilor si rata de actualizare utilizata.

Valoarea pierderii pentru expunerile depreciate, clasificate ca imprumuturi neperformante si care inregistreaza improbabilitate de plata, in functie de categoriile specificate mai jos, este diferenta dintre valoarea contabila si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar estimate, actualizate la rata initiala a activului financiar.

Pentru toate detinerile cu rata fixa, rata dobanzii astfel determinata este mentinuta constanta in urmatoarele exercitii financiare, in timp ce pentru detinerile cu rata variabila rata dobanzii este actualizata in conformitate cu clauzele contractuale.

In cazul in care rata dobanzii initiala nu poate fi identificata sau daca se constata ca ar fi excesiv de dificila identificarea, se aplica rata care o aproximeaza cel mai bine, recurgandu-se la "avantaje practice" care nu modifica substanta si asigura coerenta cu standardele internationale de contabilitate.

Orizonturile de recuperare sunt estimate pe baza planurilor de afaceri sau a previziunilor bazate pe experienta de recuperare istorica observata pentru clase similare de credite, luand in considerare segmentul clientului, tipul de credit, tipul de garantie si alti factori considerati relevanti.

De asemenea, ajustarea de depreciere privind expunerile depreciate a fost calculata conform cerintelor IFRS 9 pentru a include (i) ajustarile necesare pentru a ajunge la calculul unei pierderi la un punct-in-timp si prospective; si (ii) scenariu multiple care se aplica acestui tip de expunere.

(ii) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare

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

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

Acesti parametri sunt calculati pornind de la parametrii corespunzatori utilizati in scopuri de reglementare, cu ajustari specifice pentru a asigura coerenta intre tratamentul contabil si cel de reglementare, in ciuda cerintelor de reglementare diferite. Ajustarile principale au vizat:

- eliminarea conservatorismului necesar in scopuri de reglementare;
- introducerea ajustarilor „punct in timp” pentru a inlocui ajustarile „pe parcursul ciclului” necesare in scopuri de reglementare;
- includerea informatiilor „prospective”;
- extinderea parametrilor de risc de credit la o perspectiva multianuala.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(ii) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare (continuare)

In ceea ce priveste PD pe durata de viata, curbele PD pe parcursul ciclului obtinute prin ajustarea ratelor implicite cumulate observate, au fost calibrate pentru a reflecta previziunile la un punct in timp si previziunile prospective privind ratele de nerambursare din portofoliu.

Rata de recuperare incorporata in LGD pe parcursul ciclului a fost ajustata pentru a elimina conservatorismul si pentru a reflecta tendinta actualizata a ratelor de recuperare, precum si asteptarile privind tendintele viitoare actualizate la rata efectiva a dobanzii sau cea mai buna aproximare.

EAD pe durata de viata a fost obtinuta prin extinderea modelului reglementat sau de gestiune de 1 an, prin eliminarea marjei de conservatorism si includerea asteptarilor privind nivelurile viitoare asteptate.

Referindu-se la componenta calitativa a modelului pentru alocarea stadiilor, Banca a adoptat o abordare statistica bazata pe o regresie cuantilica al carei obiectiv este definirea unui prag in termeni de variatie maxima acceptabila intre PD la momentul initierii si PD evaluat la data raportarii. Obiectivul variabil al modelului regresiv este astfel schimbarea dintre PD la data de raportare comparativ cu cea de la data acordarii, in timp ce variabilele explicative sunt factori cum ar fi vechimea tranzactiei, PD la data acordarii.

O componenta cheie a modelului este definirea cuantilei care identifica valoarea din Stadiul 2 asteptata in medie pe termen lung si care afecteaza determinarea pragului de modificare a PD, dupa care tranzactia este clasificata in Stadiul 2. Cuantila medie pe termen lung este determinata pe baza mediei asteptate a deteriorarii portofoliului, determinata de rata de nerambursare ca si in orice alt stadiu de deteriorare (adica: 30 de zile intarziere).

Valoarea expunerilor clasificate in Stadiul 2 la fiecare data de raportare se va situa in jurul cuantilei identificate pe termen lung, pe baza conditiilor economice la momentul respectiv si a asteptarilor viitoare privind evolutia ciclului economic.

Cu referire la stadiul 3, trebuie remarcat faptul ca acesta include expunerile depreciate care corespund expunerilor agregate neperformante, astfel cum sunt definite de EBA (EBA/ ITS/ 2013/03 / rev1 24/7/2014).

EBA a definit ca „neperformante” expunerile care indeplinesc unul sau toate criteriile dintre urmatoarele:

- expuneri materiale cu intarzieri mai mari de 90 de zile;
- expuneri pentru care banca evalueaza ca este putin probabil ca debitorul sa isi plateasca integral obligatiile de credit fara a se recurge la executarea si realizarea garantiilor, indiferent de valoarea expunerilor restante si de numarul de zile de cand expunerea este restanta;
- sume/rate neachitate;

Incepand cu anul 2021, Grupul a implementat noua definitie a incapacitatii de plata, in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei de neplata si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante a fost aliniat in concordanta cu nivelul stabilit in Regulamentul nr. 5/2018 pentru modificarea si completarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, dupa cum urmeaza:

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, pentru expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 150 RON.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante, pentru alte tipuri de expuneri decat expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 1.000 lei.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(ii) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare (continuare)

Pe parcursul anului 2021, modelele PD pe toate segmentele au fost recalibrate cu noua noua definitie a incapacitatii de plata (DoD) (folosind date istorice retratate cu noi reguli implicite) si implementate in cadrul unor sisteme de rating dedicate.

(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare

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

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

In special, UniCredit Grup a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta „prospectiva”, un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite la 60% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ si 0% pentru scenariul pozitiv (31 decembrie 2021: 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara”) si 5% pentru scenariul pozitiv).

Scenariul de baza este scenariul principal si, intr-adevar, este de asteptat sa fie cel cu cea mai mare probabilitate de aparitie si este coerent cu ipotezele utilizate in procesul de planificare.

Scenariul de baza („Recesiune usoara”) are probabilitatea stabilita la 60% luand in considerare urmatoarele:

- Scenariul de baza reflecta declinul exportului de gaze rusesti, in conformitate cu tendintele inregistrate recent. Se presupune ca nu exista rationalizari materiale ale consumului de gaze in majoritatea tarilor. Se presupune ca contractiunile tarilor (nivel ridicat de stocare si economii la consumul de gaz) in total pot compensa o aprovizionare cu gaz foarte scazuta (de asemenea, o intrerupere la un moment dat) din Rusia.
- Scenariul este caracterizat de preturi ridicate la energie, comert global redus si deficit persistent de aprovizionare, cu impact si asupra preturilor alimentelor si marfurilor.
- Se are in vedere o politica restrictiva a BCE.

Acest scenariu ia in considerare o deteriorare a perspectivelor de crestere, cu o crestere globala redusa in 2022 si o crestere inca mai scazuta in 2023. Reducerea reflecta conditii financiare mai stricte, cresterea facturilor la energie in Europa si efectul de depasire a impulsului economic redus in SUA, Europa si China. Sectorul prelucrator este sub presiune, impulsul acordat serviciilor de la redeschiderea economiei este in scadere, iar increderea consumatorilor este scazuta. Constrangerile de aprovizionare s-au atenuat, dar raman ridicate in comparatie cu perioada premergatoare pandemiei. Economisirea in exces la un nivel ridicat si piata redusa a muncii ar trebui sa insemne ca orice recesiune este usoara.

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2023	2024	2025
Romania	PIB real, schimbare anuala %	1,0	3,2	4,0
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	8,4	3,5	3,0
Romania	Rata somajului, %	4,8	5,2	5,0
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	6,38	5,33	3,00
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	7,3	5,5	4,8
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	4,8	4,5	4,5

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de referinta utilizate la 31 decembrie 2021:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2022	2023	2024
Romania	PIB real, schimbare anuala %	5,0	4,0	4,0
Romania	Inflatie anuala, la sfasit de perioada	3,3	3,4	2,5
Romania	Rata somajului, %	4,5	4,0	3,8
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	1,84	2,04	2,14
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	4,0	3,7	3,5
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	7,0	5,0	5,0

Scenariul negativ („Recesiune severa”) are o probabilitatea stabilita la 40% luand in considerare urmatoarele:

- In scenariul de recesiune se are in vedere o oprire completa a furnizarii de gaze in Rusia, cu substitutii mai mici cu alte surse, generand intreruperi in lantul de aprovizionare. Severitatea scenariului este in concordanta cu o noua escaladare a conflictului Rusia-Ucraina.

- Preturile mai mari ale energiei fata de scenariul “de baza” (pretul petrolului cu aproximativ 25%-30% mai mare in medie in perioada 2023 -2025), pretul alimentelor si al altor marfuri cresc puternic, alimentand inflatia.

- Incertitudinea ridicata, erodarea veniturilor reale si perturbarea in continuare a ofertei, pe langa cele legate de COVID-19, imping economia europeana intr-o recesiune in 2023.

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

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

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

In 2021, informatiile prospective pentru fiecare industrie au fost aplicate pentru a surprinde in mod corespunzator efectul specific asupra fiecarui sector din cauza contextului COVID19. In 2022, nu a fost aplicat niciun impact specific determinat de informatiile prospective asupra industriilor.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)

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.

In acest sens, adoptarea acestei acoperiri este o masura complementara modelelor IFRS 9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja corect 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.

La 31 decembrie 2022 acoperirea geopolitica se ridica la 149 milioane RON pentru Banca si 223 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat, impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) si este defalcat 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 și a ECL din fiecare luna (valoarea ECL pre-aplicarea acoperirii geo-politice), valoarea acoperirii trebuie recalculata.

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

Metodologia glontului si balonului "Bullet and balloon"

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare (continuare)

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 panului de amortizare / rambursare a imprumutului). In acest fel, durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) este mai mare, recunoscand astfel:

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

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

Impactul acestei modificari care se aplica numai pentru expunerea Bancii se ridica la 35,9 milioane RON, impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) incepand cu decembrie 2022, implementat printr-o acoperire dedicata (fara reclasificare in alt Stadiu de risc).

h. Instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului si pentru aplicarea contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor

Instrumentele financiare derivate includ optiuni pe rata dobanzii si pe curs de schimb, swap-uri pe rata dobanzii, swap-uri valutare si tranzactii forward. Valoarea pozitiva a valorii juste a instrumentelor financiare derivate este recunoscuta ca un activ iar valoarea negativa este recunoscuta ca o datorie.

Instrumentele financiare derivate detinute pentru administrarea riscului includ toate activele si datoriile derivate care nu sunt clasificate ca active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare. Instrumentele financiare derivate detinute pentru administrarea riscului sunt recunoscute la valoarea justa in situatia pozitiei financiare.

La desemnarea initiala a acoperirii, Grupul documenteaza in mod oficial relatia dintre instrumentul(ele) de acoperire si elementul(ele) acoperit(e), inclusiv obiectivul si strategia de gestionare a riscurilor in realizarea acoperirii, impreuna cu metoda care va fi utilizata pentru a evalua eficacitatea relatiei de acoperire. Grupul efectueaza o evaluare, atat la inceputul relatiei de acoperire, cat si pe o baza continua, pentru a stabili daca este de asteptat ca instrumentele de acoperire sa fie eficiente in compensarea modificarilor fluxurilor de numerar ale elementelor acoperite respective in cursul perioadei pentru care relatia de acoperire este desemnata. Grupul face o evaluare pentru o acoperire a fluxurilor de numerar aferente unei tranzactii prognozate, pentru a stabili daca este probabil ca tranzactia sa aiba loc si prezinta o expunere la variatii ale fluxurilor de numerar care ar putea afecta in cele din urma profitul sau pierderea.

Tratamentul schimbarilor de valoare justa depinde de clasificarea acestor instrumente in urmatoarele categorii:

(i) Acoperirea valorii juste impotriva riscurilor

Atunci cand un instrument financiar derivat este desemnat ca instrument de acoperire in cadrul unei relatii de acoperire a valorii juste impotriva riscurilor pentru un activ sau o datorie ori un angajament ferm care poate sa afecteze contul de profit sau pierdere, modificarile in valoarea justa a instrumentului financiar derivat sunt recunoscute imediat in contul de profit sau pierdere impreuna cu modificarile in valoarea justa a instrumentului acoperit care sunt atribuibile riscului acoperit, in aceiasi pozitie in contul de profit sau pierdere si in alte elemente ale rezultatului global ca elementul acoperit.

Daca instrumentul financiar derivat de acoperire expira sau este vandut, lichidat sau exercitat, sau daca relatia de acoperire nu mai indeplineste criteriile contabilitatii de acoperire a riscurilor valorii juste, sau desemnarea acoperirii este anulata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv.

Cu toate acestea, daca instrumentul financiar derivat este cedat prin novatie catre o contrapartida comuna de catre ambele parti ca urmare a unei prevederi legale fara modificarea termenilor contractuali cu exceptia acelor referitori la novatie, atunci instrumentul financiar derivat nu este considerat expirat sau finalizat. Orice ajustare pana la momentul intreruperii elementului acoperit pentru care metoda ratei dobanzii efective este utilizata, este

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h. Instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului si pentru aplicarea contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor (continuare)

(i) Acoperirea valorii juste impotriva riscurilor (continuare)

inregistrata in contul de profit sau pierdere ca parte a ratei dobanzii efective a acestuia recalculata pe durata de viata ramasa.

Grupul a inceput sa aplice contabilitatea de acoperire impotriva riscului valorii juste din anul 2013. Grupul a desemnat contractele swap pe rata dobanzii ca instrumente de acoperire si anumite credite acordate clientilor Grupului ca elemente acoperite.

Incepand cu iunie 2021 Grupul / Banca a implementat aplicarea relatiilor macro de acoperire a valorii juste in contextul acoperirii portofoliului de replicare aferent depozitelor fara scadenta (scopul unei relatii de acoperire macro este de a compensa modificarile in valoarea justa a elementului acoperit inclus intr-un portofoliu generic de pasive cu rata fixa). Grupul / Banca aplica cerintele IAS 39 Instrumente financiare pentru tranzactiile aferente relatiilor macro de acoperire a valorii juste.

(ii) Alte instrumente derivate care nu sunt detinute pentru tranzactionare

Atunci cand un instrument financiar derivat nu este detinut pentru tranzactionare si nu este desemnat ca instrument de acoperire intr-o relatie de acoperire, toate modificarile de valoare justa sunt recunoscute imediat in contul de profit sau pierdere.

(iii) Instrumente derivate incorporate

Instrumentele financiare derivate pot fi incluse in alt angajament contractual (un „contract gazda”). Grupul contabilizeaza contracte hibride care includ un contract gazda nederivat care este un activ, prin aplicarea cerintelor de clasificare si evaluare conform IFRS 9 Instrumente financiare, la valoarea intregului contract hibrid. Daca un contract hibrid contine o gazda care nu este un activ care intra in sfera de aplicare a IFRS 9 Instrumente financiare, Grupul va separa instrumentul derivat incorporat numai si numai daca:

- a) caracteristicile si riscurile economice ale instrumentului derivat incorporat nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda;
- b) un instrument separat cu aceiasi termeni ca si instrumentul derivat incorporat s-ar incadra in definitia unui instrument derivat; si
- c) instrumentul hibrid (combinat) nu este evaluat in intregime la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Instrumentele derivate incorporate care sunt separate sunt inregistrate in functie de clasificarea lor si sunt prezentate in situatia pozitiei financiare ca active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere si datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Atunci cand un instrument derivat este desemnat ca instrument de acoperire intr-o relatie de acoperire privind variatia fluxurilor de trezorerie atribuibile riscurilor specifice asociate unui activ sau datorii recunoscute sau unei tranzactii previzionate foarte probabile care ar putea afecta contul de profit sau pierdere, partea eficienta a modificarii valorii juste a instrumentului derivat este recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global”. Orice parte ineficienta a modificarii de valoare justa a instrumentelor derivate este recunoscuta imediat in contul de profit si pierdere.

Daca instrumentul financiar derivat de acoperire expira sau este vandut, lichidat sau exercitat, sau acoperirea nu mai indeplineste criteriile de recunoastere a contabilitatii de acoperire, sau daca relatia de acoperire este revocata, atunci contabilitatea de acoperire este intrerupta prospectiv. Intr-o relatie de acoperire intrerupta, suma acumulata recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” aferente perioadei in care relatia a fost eficienta este reclasificata din capitaluri proprii in contul de profit sau pierdere ca o ajustare de reclasificare atunci cand tranzactia previzionata are loc si impacteaza contul de profit sau pierdere. Daca tranzactia previzionata nu se mai asteapta sa se intample, atunci soldul din „Alte elemente ale rezultatului global” este reclasificat imediat in contul de profit si pierdere ca o ajustare de reclasificare.

Grupul a desemnat anumite contracte swap pe rata dobanzii ca elemente de acoperire si anumite depozite de la banci si clienti ai Bancii ca elemente acoperite. Pentru scopurile contabilitatii de acoperire, numai instrumentele care implica o parte terta din afara Grupului (sau tranzactiile intragrup direct replicate cu terte parti din afara Grupului) sunt desemnate ca elemente de acoperire.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i. Active detinute in scopul vanzarii/Activitati intrerupte

Un activ imobilizat (sau un grup de active) este clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii daca valoarea sa contabila va fi recuperata in principal in urma vanzarii mai degraba decat prin utilizarea sa continua.

Pentru ca acest lucru sa fie valabil, activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie disponibil pentru vanzarea imediata in starea sa actuala numai in conditiile obisnuite pentru vanzarea acestor active (sau grupurile destinate cedarii), iar vanzarea trebuie sa fie foarte probabila. Pentru ca vanzarea sa fie foarte probabila, managementul Grupului trebuie sa fie angajat intr-un plan de vanzare a activului (sau grupului destinat cedarii), si sa fie lansat un program activ pentru gasirea unui cumparator si finalizarea planului trebuie care a a fost initiat. In plus, activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie sa fie in mod activ promovat pentru vanzare la un pret rezonabil in raport cu valoarea sa justa curenta. In plus, este de asteptat ca vanzarea sa se finalizeze in termen de un an de la data clasificarii, iar actiunile necesare pentru completarea planului ar trebui sa indice ca este putin probabil sa intervina modificari semnificative ale planului sau ca planul sa fie retras.

Activitatea intrerupta este o componenta a unei entitati care fie a fost cedata, fie este clasificata ca fiind detinuta pentru vanzare, si:

- reprezinta o linie principala distincta de activitate sau zona geografica de operatiuni;
- face parte dintr-un singur plan coordonat de a ceda o linie de activitate distincta au zona geografica de exploatare; sau
- este o filiala achizitionata exclusiv in scopul revanzarii.

Grupul evalueaza un activ imobilizat (sau un grup destinat cedarii) clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii la valoarea cea mai mica dintre valoarea sa contabila si valoarea justa minus costurile de vanzare. Atunci cand activul este clasificat ca fiind detinut in scopul vanzarii nu se mai amortizeaza si este testat pentru depreciere periodic.

Activul imobilizat este transferat din active imobilizare detinute in scopul vanzarii atunci este vandut sau conditiile de recunoastere in aceasta categorie nu mai sunt indeplinite.

Activele reposedate ale UniCredit Leasing Corporation IFN ("UCLC") reprezinta active vandute sau disponibile spre vanzare in activitatea curenta, in conformitate cu IAS 2 Stocuri. Prin urmare sunt prezentate in categoria Stocuri – Alte active non-financiare si evaluate la minimul dintre cost si valoarea neta realizabila.

j. Dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei efective a dobanzii. Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a activului financiar sau datoriei financiare (sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta) la valoarea contabila a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci cand un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a creditului.

Metoda de calcul a ratei dobanzii efective include toate spezele platite sau primite care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective. Costurile de tranzactionare sunt costuri incrementale direct atribuibile achizitiei sau emiterii unui activ sau a unei datorii financiare.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi prezentate in situatia consolidata a rezultatului global cuprind:

- a) dobanzi din active si datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza dobanzii efective;
- b) partea eficienta a modificarilor de valoare justa a instrumentelor derivate destinate acoperirii fluxurilor de trezorerie impotriva riscurilor de variatie a dobanzii, in aceeasi perioada in care fluxurile de trezorerie acoperite afecteaza cheltuielile cu dobanzile / veniturile din dobanzi.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

k. Speze si comisioane

Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse in calculul ratei dobanzii efective.

Veniturile din speze, comisioane si alte venituri din exploatare sunt contabilizate in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de performanta incorporata in contract, conform regulilor „IFRS15 Venituri din contracte cu clientii”. In special:

- daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita la un moment specific („moment in timp”), veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciul;
- daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita in timp, veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pentru a reflecta progresul satisfacerii unei astfel de obligatii.

Grupul furnizeaza servicii bancare clientilor retail si companiilor, inclusiv administrarea conturilor, furnizarea de facilitati de descoperit de cont, tranzactii in valuta, card de credit si servicii prestate in numele clientilor contra unui comision. Comisioanele pentru administrarea contului curent sunt calculate lunar si percepute din contul clientului. Comisioanele bazate pe tranzactii pentru schimburi, tranzactii in valuta si descoperiri de cont se percep in contul clientului atunci cand are loc tranzactia. Comisioanele pentru serviciile prestate in numele clientilor sunt percepute lunar si se bazeaza pe tarife fixe revizuite anual de Grup.

Veniturile din comisioanele de servicii si servicii sunt recunoscute in timp pe masura ce sunt furnizate serviciile. Veniturile aferente tranzactiilor sunt recunoscute in momentul in care are loc tranzactia.

Segmentul bancar de investitii al Grupului ofera diverse servicii legate de finante, inclusiv servicii de administrare a imprumuturilor si servicii de agentie, administrarea unei sindicalizari de imprumuturi, executarea tranzactiilor clientilor cu schimburi si subscriere de valori mobiliare. Cu toate acestea, daca un client inceteaza contractul inainte de 31 decembrie, atunci, la reziliere se percepe taxa pentru serviciile prestate pana in prezent. Taxele bazate pe tranzactii pentru administrarea unei sindicalizari de imprumut, executarea tranzactiilor si subscrierea de titluri sunt percepute pe durata tranzactiei, in conformitate cu termenii acordului de facilitate.

In cazul in care calendarul de incasare nu este aliniat la modul in care este indeplinita obligatia de executare, Grupul contabilizeaza un activ contractual sau o datorie contractuala pentru partea din veniturile acumulate in perioada sau pentru a se amana in perioadele urmatoare.

Suma veniturilor legate de veniturile din comisioane si alte venituri din exploatare se masoara pe baza prevederilor contractuale. Daca suma prevazuta contractual este supusa, total sau partial, variabilitatii, trebuie inregistrat un venit pe baza celei mai probabile sume pe care Grupul se asteapta sa o primeasca. O astfel de suma este determinata pe baza tuturor faptelor si circumstantelor considerate relevante pentru evaluare, care depind de tipul de serviciu oferit si, in special, de prezumtia ca nu este foarte probabil ca veniturile recunoscute sa nu fie inversate semnificativ. Retineti, totusi, ca pentru serviciile furnizate de grup nu este de obicei prevazuta o astfel de variabilitate.

„Venit acumulat” include activele contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS 15. In acest context, venitul acumulat reprezinta portiunea din obligatia de performanta deja indeplinita prin serviciile furnizate de Grup si care va fi decontata in perioadele viitoare in conformitate cu prevederile contractuale.

„Venit amanat” include datoriile contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS 15.

Venitul amanat reprezinta partea din obligatia de a presta un serviciu care nu au fost inca indeplinite prin intermediul serviciilor furnizate de Grup, dar care au fost deja decontate in perioada respectiva sau in perioadele anterioare. Majoritatea acestei sume se refera la obligatiile de a presta serviciile care se asteapta a fi indeplinite pana la data raportarii de la sfarsitul anului urmat.

Grupul furnizeaza de asemenea servicii de leasing financiar acordate in principal pentru a finanta cumpararea de automobile, vehicule comerciale, echipamente si proprietati imobiliare, pentru care veniturile aferente din taxe si comisioane sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de a presta serviciul prevazuta in contract. Comisioanele castigate daca obligatia de a presta este indeplinita la un moment specific („moment in timp”) sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciul; in aceasta categorie sunt de asemenea incluse comisioanele din intermedierea asigurarilor aferente contractelor de leasing. Comisioanele castigate daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita in timp sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt furnizate serviciile sau pe parcursul perioadei de angajament; in aceasta categorie sunt incluse taxele pentru administrarea lunara a contractelor de credit sau leasing financiar, alte

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

k. Speze si comisioane (continuare)

taxe pentru serviciile oferite distinct de finantarea oferita (serviciul GAP asigurare – protectia garantata a activului - prin care se va despagubi bunul, in caz de dauna totala in primii 3 ani, la valoarea sa de achizitie, serviciul de asistenta rutiera). Veniturile aferente tranzactiilor (cum ar fi in cazul inchiderii anticipate a contractelor de leasing / de credit) sunt recunoscute in momentul in care are loc tranzactia.

l. Venit net din alte instrumente financiare detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere

Aceasta categorie contine toate castigurile si pierderile din modificarile de valoare justa ale activelor si datoriilor detinute pentru tranzactionare. Grupul a ales sa prezinte toate modificarile de valoare justa ale activelor si datoriilor comerciale in veniturile din tranzactii, inclusiv orice venituri sau cheltuieli din / cu dobanda si dividende.

Aceste elemente sunt, de asemenea, influentate de ajustarile din evaluare atunci cand se utilizeaza anumite tehnici de evaluare, cum ar fi: ajustari privind valoarea justa si ajustari suplimentare de evaluare. Ajustarea privind valoarea justa este o ajustare care ia in considerare riscul de neperformanta (riscul de credit propriu - DVA sau riscul de credit al contrapartidei din tranzactia respectiva – CVA OIS - diferenta asteptata din tranzactii colateralizate). Ajustarile suplimentare de valoare reprezinta ajustari care iau in considerare evaluarea incertitudinii (de exemplu, atunci cand a avut loc o scadere semnificativa a volumului sau a nivelului de activitate, comparativ cu nivelul pietei pentru activul sau datoria respectiva, sau comparativ cu active si datorii similare si entitatea a considerat ca pretul tranzactiei/ pretul cotate este diferit de valoarea justa).

m. Venituri din dividend

Veniturile din dividend sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

n. Plati de leasing

Contractele de leasing financiar in care Grupul este locatorul care transfera in mod substantial locatarului toate riscurile si beneficiile legate de proprietatea asupra activului inchiriat sunt contabilizate in conformitate cu IFRS 16 Contracte de leasing.

Initial, locatorul recunoaste creanta din leasing financiar la o valoare egala cu investitia neta, care cuprinde valoarea actualizata a platilor de leasing si orice valoare reziduala negarantata care revine locatorului. Valoarea actualizata este calculata prin actualizarea platilor de leasing si a oricarei valori reziduale negarantate utilizand rata dobanzii efective/implicite din contractul de leasing.

O creanta de leasing este recunoscuta pe durata perioadei de leasing, la valorile actuale ale platilor minime de leasing, care urmeaza a fi efectuate de catre locatar catre Grup, utilizand rata dobanzii efective si include valoarea reziduala garantata. Venitul total rezultat din leasing este inclus in capitolul „Venituri din dobanzi” in situatia rezultatului global.

In ceea ce priveste tratamentul contabil aplicat de catre locatar, standardul IFRS 16 prevede, pentru toate tipologiile de leasing, recunoasterea unui activ, reprezentand dreptul de utilizare a activului suport, in acelasi timp cu recunoasterea unei datorii pentru platile viitoare care rezulta din contractul de leasing.

La recunoasterea initiala, activul este evaluat la valoarea datoriei din leasing plus platile efectuate inainte de data inceperii contractului de inchiriere, plus costurile directe initiale, minus stimulentele de inchiriere primite si, eventual, plus costurile aducerii activului la starea initiala. Dupa recunoasterea initiala, dreptul de utilizare va fi evaluat avand ca baza regulile cu privire la active reglementate de IAS 16, sau IAS 40 si prin urmare, aplicand modelul bazat pe cost, mai putin deprecierea acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate. Dreptul de utilizare al activelor este amortizat pe durata contractului de leasing.

Locatorii clasifica contractele de leasing ca operationale sau financiare. Un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing financiar daca transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ suport. In caz contrar, un contract de leasing este clasificat ca un contract de leasing operational. Pentru contractele de leasing financiar, un locator recunoaste venitul financiar pe durata contractului de leasing, pe baza unui model care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete. Un locator recunoaste platile de leasing operational drept venit pe baza liniara sau, in cazul in care este mai reprezentativ pentru modelul in care profitul din utilizarea activului suport este diminuat, o alta baza sistematica.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

n. Plati de leasing (continuare)

Grupul a decis, asa cum este permis de standard, sa nu aplice prevederile IFRS 16 pentru contractele de leasing aferente activelor necorporale, pentru contractele de leasing pe termen scurt, cu termen mai mic de 1 an si cele cu valoare mica a activului (sub 5.000 EUR).

Ca urmare, standardul se va aplica contractelor de inchiriere a activelor corporale, altele decat cele pe termen scurt si/sau pentru care activul suport are valoare mica, ca de exemplu proprietati / spatii de birouri, masini, echipamente de birou si alte active.

In vederea calcularii datoriei de leasing aferente dreptului de utilizare a activului, Grupul actualizeaza viitoarele plati de leasing la o rata de actualizare adecvata. Pentru a estima rata relevanta de imprumut incrementală care va fi utilizata in scopuri de actualizare, Grupul foloseste curba de finantare securizata a UniCredit SpA, ajustata pentru primele de risc de tara (ajustarea de finantare pentru risc de tara - "CFA"). Pentru a determina rata fixa a dobanzii, pentru un termen relevant, Grupul aplica Swapul Cross-Currency (fix / variabil) intre EURO si fluxurile de numerar in acea moneda in afara EUR, in timp ce pentru fluxurile de numerar denuminate in EUR, Grupul aplica IRS pentru EURIBOR 3M.

In acest sens, platile viitoare de leasing care se vor actualiza sunt determinate in baza prevederilor contractuale nete de TVA ca urmare a faptului ca obligatia de a plati aceasta taxa incepe in momentul emiterii facturii de catre locator si nu in momentul intrarii in vigoare a contractului de leasing.

In vederea efectuării acestui calcul platile de leasing trebuie sa fie aduse in prezent folosind o rata de dobanda implicita a contractului, sau, daca aceasta nu este disponibila, la o rata de imprumut incrementală. Aceasta din urma se stabileste pe baza costului de finantare a datoriilor cu durata similara si garantie similara cu cele implicate in contractul de leasing.

In vederea determinării duratei leasingului este necesar sa se ia in considerare perioadele care nu pot fi anulate in contract, perioada in care locatarul are dreptul de a utiliza activul suport, tinandu-se de asemenea cont de optiunile de reînnoire incluse in contract in cazul in care locatarul are dreptul rezonabil de reînnoire.

Reevaluarea poate avea loc ca urmare fie a modificării contractului, fie a unei modificări a termenilor de inchiriere care nu rezulta dintr-o modificare a contractului de inchiriere. Aceste ultime modificari sunt contabilizate prin reevaluarea datoriei din leasing prin actualizarea fluxurilor de numerar preconizate revizuite fie cu rata de dobanda originala a contractului, fie cu rata de dobanda incrementală revizuita, in functie de motivul reevaluării.

o. Investitii in instrumente de capitaluri proprii

(i) Filiale

Filiarele sunt entitati in care Banca detine, direct sau indirect, prin filiale, autoritate asupra entitatilor, avand expunere sau drepturi la veniturile variabile pe baza participării sale in entitate si avand abilitatea de a influenta valoarea veniturilor convenite investitorilor.

Filiarele sunt entitati in care Banca detine jumatate sau mai putin din drepturile de vot si are:

- puterea peste mai mult de jumatate din drepturile de vot, in temeiul unui acord cu alti investitori;
- puterea de a guverna politicile financiare si operationale ale entitatii prin statut sau un alt acord;
- puterea de a numi sau revoca majoritatea membrilor consiliului de administratie sau structurilor de conducere echivalente, iar controlul entitatii este exercitat de acest consiliu sau organ;
- puterea de a exprima majoritatea voturilor la sedintele consiliului de administratie sau structurilor de conducere echivalente, iar controlul entitatii este exercitat de acest consiliu sau organ.

Banca a contabilizat filialele sale la cost in situatiile financiare individuale in pozitia "Investitii in filiale" in conformitate cu IAS 27 Situatii financiare individuale.

(ii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul detine o influenta semnificativa, dar nu si control asupra politicilor financiare si operationale.

Grupul nu detine participatii in entitati asociate la 31 decembrie 2022 si nu a detinut nici la 31 decembrie 2021.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

o. Investitii in instrumente de capitaluri proprii (continuare)

(iii) Instrumente de capitaluri proprii

Grupul detine participatii minoritare in alte entitati care furnizeaza servicii financiare auxiliare si sunt clasificate ca active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia participatiilor detinute la VISA.

Actiunile preferentiale VISA Inc. Seria A sunt evidentiata ca active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, valoarea justa fiind estimata utilizand metodologia furnizata de societatea-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor comune VISA Inc. cotate la Bursă de Valori de la New York. Actiunile VISA Inc. clasa A au fost clasificate drept "Instrumente de capitaluri proprii – Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere". Valoarea justa a participatiilor minoritare evidentiata la cost este estimata prin aplicarea metodei modelului dividend actualizat.

Va rugam sa consultati notele 19 si 23 pentru prezentare si detalii suplimentare.

p. Impozitul pe profit

Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit sau pierdere sau in „Alte elemente ale rezultatului global” daca impozitul se refera la „Alte elemente ale rezultatului global”. Impozitul pe profit curent si impozitul pe profit amanat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in pozitia „Impozit pe profit”, cu exceptia impozitului referitor la elemente care sunt recunoscute in perioada curenta direct in conturile de capitaluri, cum sunt cele referitoare la castiguri/pierderi din active evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, modificari ale valorii juste a fluxurilor de trezorerie pentru instrumentele de acoperire, a caror modificare de valoare se recunoaste, net de impozite, direct in „Alte elemente ale rezultatului global”.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este calculat folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare care se aplica la data de raportare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profituri impozabile in viitor care sa permita compensarea cu acest activ. Creanta privind impozitul amanat este revizuita la fiecare data de raportare si este diminuată in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele aditionale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost de 16% la 31 decembrie 2022 (2021: 16%).

q. Compensari

Activele si datoriile financiare sunt compensate si rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta, sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit sau pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi activitatea de tranzactionare a Grupului.

r. Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la bancile centrale, conturile nostro, plasamentele la alte banci cu scadenta initiala mai mica de 90 de zile si sunt inregistrate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare.

Numerarul si echivalentele de numerar nu comporta un risc semnificativ de modificare a valorii juste si sunt utilizate de catre Grup pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

s. Imobilizari corporale

(i) Recunoastere initiala si evaluare

Toate imobilizarile corporale sunt recunoscute initial la cost.

Costul include cheltuielile direct atribuibile achizitiei activului. Atunci cand anumite componente ale unei imobilizari corporale au durata de viata utila diferita, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizari corporale.

(ii) Evaluare ulterioara

Terenurile si cladirile sunt recunoscute la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea justa la momentul reevaluării mai puțin orice amortizare cumulată ulterioară și ajustări pentru depreciere cumulate.

Reevaluarile sunt efectuate semestrial, în conformitate cu instrucțiunile primite de la UniCredit SpA. Valoarea justa a terenurilor și clădirilor este determinată de obicei pe baza evidentelor pietei și este efectuată în mod normal de evaluatori profesioniști calificați.

Dacă valoarea netă a unui activ a crescut în urma reevaluării, această creștere este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și acumulată în capitaluri în poziția „Alte rezerve”. Cu toate acestea, creșterea se va înregistra în contul de profit sau pierdere în cazul în care această reversează o scădere din reevaluare a aceluiași activ, scădere ce a fost recunoscută anterior în contul de profit sau pierdere.

Dacă valoarea netă a unui activ a scăzut în urma reevaluării, această scădere este recunoscută în contul de profit sau pierdere. Cu toate acestea, scăderea este recunoscută în „Alte elemente ale rezultatului global” dacă a existat anterior un surplus din reevaluare pentru activul respectiv. Scăderea recunoscută în „Alte elemente ale rezultatului global” diminuează valoarea acumulată în capitaluri în poziția „Alte rezerve”.

Pentru celelalte imobilizări corporale este folosit modelul costului, conform IAS 16 „Imobilizari corporale”. După recunoașterea inițială, calculatoarele și echipamentele, mijloacele de transport, mobilierul și alte active sunt evaluate la cost, mai puțin orice amortizare cumulată sau ajustări pentru depreciere.

(iii) Costuri ulterioare

Grupul recunoaște în valoarea netă a unei imobilizări corporale, costul de înlocuire a unei componente a acesteia, atunci când acest cost este suportat, doar dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare incluse în acea componentă să fie transferate Grupului și costul acelei componente să poată fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în contul de profit sau pierdere în momentul efectuării lor.

(iv) Amortizare

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mică dintre durata leasingului și durata de viață.

Ratele de amortizare estimate sunt următoarele:

Cladiri	
- imobilizari corporale	2% pe an
- imbunatatiri (spatii inchiriate)	6,25% - 100% pe an
Echipamente de birou si mobila	6,00% - 25% pe an
Calculatoare si echipamente	25% pe an

Metodele de amortizare, duratele de viață utile și valorile reziduale sunt reevaluate la data de raportare.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

t. Imobilizari necorporale

(i) Recunoastere

O imobilizare necorporala este un activ nemonetar identificabil fara forma fizica despre care se asteapta sa fie utilizat pe o durata mai mare de un an si din care este probabil ca Grupul sa obtina beneficii economice viitoare.

Imobilizarile necorporale sunt, in principal, fond comercial, software, marcile si imobilizari necorporale referitoare la clienti („lista de clienti”).

Imobilizarile necorporale, altele decat fondul comercial, se recunosc la cost de achizitie, inclusiv orice cost aparut pentru a aduce activul in stare de functionare, mai putin amortizarea cumulata si pierderile din depreciere.

Costurile de achizitie si punere in functiune a sistemelor informatice achizitionate se capitalizeaza avand ca baza costurile efectuate in vederea aducerii in stare de functionare a unui sistem informatic.

Costurile aferente mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului si care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizari necorporale. Costurile directe includ dezvoltarea de aplicatii informatice, costuri cu personalul si un procent din costurile generale relevante.

(ii) Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare aferente imobilizarilor necorporale sunt capitalizate numai cand acestea determina cresterea beneficiilor economice viitoare incorporate in activul la care se refera. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere pe masura ce sunt efectuate.

(iii) Amortizare

Amortizarea este inregistrata in contul de profit sau pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale, incepand cu luna urmatoare datei de la care acestea au fost date in folosinta.

Durata de viata utila este in general:

- Software: 3-5 ani;
- Lista de clienti: 5 ani;
- Pentru licente: durata de viata contractuala, max 5 ani.

u. Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea neta a activelor Grupului, altele decat creantele privind impozitul amanat, este analizata la data situatiilor financiare pentru a determina daca exista vreun indiciu obiectiv de depreciere. Daca un astfel de indiciu exista, atunci se estimeaza valoarea recuperabila a activului. O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea neta a activului depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

v. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare atunci cand pentru Grup se naste o obligatie legala sau implicita legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei. Daca efectul este semnificativ, provizionul este determinat prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

w. Garantii financiare si angajamente de finantare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa si este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si ajustarea pentru depreciere determinata in conformitate cu IFRS 9. Garantiile financiare sunt prezentate in notele la situatiile financiare consolidate si individuale in nota 42.

Grupul a desfasurat tranzactii cu Grupul UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA referitor la imprumuturi acordate clientilor nebankari finantate de catre astfel de entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA (vezi Nota 42). In conformitate cu acordurile de participare la risc legate de astfel de imprumuturi, Grupul trebuie sa compenseze Grupul UniCredit SpA si pe celelalte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA, astfel cum este prevazut in Nota 3 c).

Provizioane pentru aceste garantii financiare sunt determinate utilizand metodologia interna a Grupului pentru determinarea depreciilor creditelor si avansurilor acordate clientilor si sunt prezentate in categoria provizioane in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

x. Beneficiile angajatilor

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii, bonusuri si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate. Grupul include in beneficiile pe termen scurt si estimarea datoriei cu participarea angajatilor la profit, de platit in lunile urmatoare fata de sfarsitul anului.

(ii) Alte beneficii pe termen lung ale angajatilor

Conform reglementarilor si politicilor interne, Grupul are obligatia de a plati la pensionarea angajatilor un beneficiu echivalent a doua salarii la data pensionarii. Obligatia neta a Grupului cu privire la acest beneficiu de pensionare este calculata prin estimarea sumei beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciului prestat in perioadele curente si anterioare; acest beneficiu este actualizat pentru a i se determina valoarea prezenta. Rata de actualizare este randamentul la data de raportare a obligatiunilor emise de stat care au scadente aproximativ similare cu cele ale obligatiilor Grupului.

(iii) Tranzactii cu plata pe baza de actiuni

Grupul detine scheme de stimulare a conducerii de nivel inalt constand in optiuni pe actiuni si actiuni in functie de performanta, care prevad ca actiunile UniCredit SpA (societatea-mama) vor fi acordate beneficiarilor. Costul acestor scheme este suportat de catre Grup si nu de catre societatea-mama, prin urmare este recunoscut ca o cheltuiala cu beneficii pentru angajati.

La nivelul Grupului cheltuiala este recunoscuta in contrapartida cu o datorie care este evaluata la valoarea justa.

Valoarea justa a optiunilor pe actiuni este determinata utilizand modelul de evaluare Hull and White. Datele de masurare includ pretul actiunii la data masurarii, pretul de exercitare, volatilitatea (volatilitatea medie zilnica istorica pentru o perioada egala cu durata perioadei de dobandire), rata de iesire (procentul anual al Optiunilor pe actiuni pierdute din cauza incheierii), randamentul dividendelor (ultimele patru ani dividend-randament mediu, in functie de durata perioadei de dobandire).

Valoarea economica (valoarea justa) a actiunilor de performanta, reprezentand actiuni ordinare gratuite ale UniCredit SpA, care urmeaza sa fie acordate la realizarea obiectivelor de performanta stabilite la nivel de grup si divizie in planul strategic aprobat de Consiliul de administratie al UniCredit SpA, se masoara luand in considerare piata actiunilor pretul la data acordarii minus valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii pana la data decontarii actiunilor. Parametrii de intrare sunt pretul de piata (media aritmetica a pretului oficial de piata al actiunilor ordinare UniCredit SpA in luna anterioara deciziei Consiliului de acordare) si valoarea economica a conditiilor de dobandire (valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii la data decontarii actiunilor).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

x. Beneficiile angajatilor (continuare)

(iv) Beneficii pentru incetarea contractului de munca

Beneficiile pentru incetarea contractului de munca sunt recunoscute ca o cheltuiala atunci cand se demonstreaza ca Grupul este angajat, fara posibilitatea realista de a se retrage, intr-un plan detaliat formal fie de a inceta contractul de munca inainte de data de pensionare, fie de a furniza beneficii de incetare pentru contractul de munca ca rezultat al unor oferte de incurajare a plecarii voluntare in somaj a angajatilor. Beneficiile de incetare a contractului de munca pentru plecarea voluntara sunt recunoscute ca o cheltuiala daca Grupul a facut o oferta de plecare voluntara in somaj, este probabil ca oferta sa fie acceptata si numarul de acceptari poate fi estimat in mod credibil. Daca beneficiile sunt datorate pe o perioada mai mare de 12 luni, atunci ele sunt actualizate la valoarea lor prezenta.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

y. Raportarea pe segmente

Un segment operational este o componenta a unei entitati:

- (a) care se angajeaza in activitati din care poate obtine venituri si de pe urma caruia poate suporta cheltuieli;
- (b) ale carei rezultate din activitate sunt examinate in mod periodic de catre principalul factor decizional operational al entitatii in vederea luarii de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment si a evaluarii performantei acestuia; si
- (c) pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Principalul format de raportare pentru segmentarea operationala se bazeaza pe structura interna de raportare a segmentelor de afaceri, care reflecta responsabilitatile de conducere in Grup. Rezultatele pe segmente care sunt raportate managementului Grupului includ elemente direct atribuibile unui segment precum si elemente care pot fi alocate in mod rezonabil segmentului respectiv.

Elementele nealocate cuprind in principal imobilizari necorporale si corporale si datoriile sau activele fiscale.

In scopul gestionarii optime a activitatilor, Grupul este organizat in urmatoarele segmente operationale:

- **Retail** – Grupul furnizeaza persoanelor fizice (cu exceptia clientilor Private Banking) si intreprinderilor mici si mijlocii o gama variata de produse si servicii financiare, inclusiv creditare (credite ipotecare, de nevoi personale, descoperit de cont, facilitate pentru cardul de credit si transfer de fonduri), economisire, servicii de plata si operatiuni cu tilturi de valoare. In segmentul "Retail" este inclusa si UCFin;
- **Corporate Investment Banking ("CIB")** - Grupul ofera servicii si produse prin Directia Tranzactii Bancare Globale (inclusiv servicii platii, trade finance, administrare lichiditatii), Directia Finantare (dezvolta si ofera produse de finantare - Factoring, Investitii imobiliare, Fonduri Europene - fiind de asemenea activ implicata in initierea, structurarea si promovarea tranzactiilor specializate de finantare, sindicalizari si alte tranzactii bancare de investitii specializate, administrare portofoliu de overflow si realizarea analizei financiare pentru tranzactii complexe si cu risc ridicat), Directia Consultanta Financiara Corporatii (managementul consultantei pentru proiectele companiilor privind fuziunile si achizitiile, a acelor referitoare la finantarea pietelor de capital sau alte servicii de consiliere financiara) si Directia Trezorerie. Serviciile sunt furnizate clientilor persoane juridice, companii mijlocii, companii mari, companii internationale, companii imobiliare, sector public si institutii financiare;
- **Private Banking („PB”)** – Se concentreaza pe clienti persoane fizice si familii cu investitii semnificative si/sau persoane importante (VIP). Segmentul ofera produse si servicii bancare personalizate, inclusiv solutii de Management si Custodie a Activelor;
- **Leasing** - Grupul, prin UCLC, incheie contracte de leasing financiar in principal pentru finantarea achizitiilor de autoturisme, masini de transport, echipamente si imobiliare. Contractele de inchiriere sunt, in principal, incheiate in EUR, USD si RON, si sunt acordate pentru o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani, transferul de proprietate asupra activelor inchiriate facandu-se la sfarsitul contractului de leasing;
- **Altele** - cuprinde toate elementele nealocate segmentelor mai sus mentionate, cum ar fi investitii de capital, taxe si activitatile echipei Administrare Active si Pasive (ALM).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

z. Noi standarde si interpretari

Aplicarea 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:

- Amendamente la IFRS 3 Combinari de intreprinderi;
- IAS 16 Imobilizari corporale;
- IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente;
- Amendamente la diverse standarde datorita „Imbunatatirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”.

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);
- 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);
- Datoriile din leasing in contractele de tip “Sale and Leaseback” (Amendamente la IFRS 16);
- IFRS 17 Contracte de asigurare si amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurari.

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

In prezent, standardele IFRS adoptate de UE nu difera semnificativ de reglementarile adoptate de Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), cu exceptia urmatoarelor noi standarde si modificari la standardele existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare in UE la data publicarii acestor situatii financiare:

Amendamente la IAS 1 Prezentarea Situatiilor financiare:

- Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung;
- Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung - reesalonari;
- Datorii pe termen lung conform contractelor/conventiilor.

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

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

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

4. ADMINISTRAREA RISCULUI

a) Introducere

Riscurile sunt administrate printr-un proces de continua identificare, masurare si monitorizare, in functie de limitele de risc, separarea responsabilitatilor si alte controale.

Grupul este expus urmatoarelor riscuri semnificative:

- riscul de credit (include si riscul privind creante din leasing financiar);
- riscul de lichiditate;
- riscul de piata (inclusiv riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare);
- riscul operational;
- riscul reputational;
- riscul de afaceri;
- riscul de investitii financiare;
- riscul aferent investitiilor imobiliare;
- riscul strategic;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul inter-concentrare.

De asemenea, Grupul acorda o atentie sporita si riscului de conformitate si riscului fiscal.

Aceasta nota prezinta informatii despre expunerea Grupului la fiecare dintre riscurile mentionate mai sus, obiectivele, politicile si procesele de evaluare si gestionare permanenta a riscului precum si despre administrarea capitalului de catre Grup.

b) Cadrul de administrare a riscurilor

Obiectivele privind administrarea riscurilor sunt corelate cu obiectivele generale strategice ale Grupului:

- managementul adecvat si prudent al riscurilor si, in mod special, al riscurilor semnificative;
- cresterea portofoliului de credite intr-o maniera selectiva si realizarea unei structuri echilibrate pe segmente de clienti;
- diversificarea produselor;
- mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate;
- reducerea – pe cat posibil – a impactului negativ generat de criza economica;
- identificarea de solutii optime adaptate la nevoile clientilor ce se confrunta cu efectele negative ale crizei economico-financiare;
- pregatirea corespunzatoare a angajatilor Grupului, astfel incat sa ofere servicii de calitate clientilor;
- integrarea locala a standardelor existente la nivelul Grupului sub forma de regulamente si proceduri interne.

Administrarea riscurilor in cadrul Grupului presupune:

- cultura privind administrarea riscului;
- cadru privind administrarea riscului;
- politica pentru aprobarea de noi produse.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)

Cultura privind riscurile in cadrul Grupului este integrata si definita la nivel de ansamblu, fiind bazata pe o intelegere deplina a riscurilor cu care se confrunta Grupul si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere toleranta / apetitul la risc al Grupului.

Obiectivele strategice ale Grupului includ si dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurii de conducere, cat si la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea riscurilor, prin determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a raportului dintre riscuri si profit pe care Grupul il considera acceptabil in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente.

Grupul urmareste administrarea in forma agregata a riscurilor semnificative – riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul reputational, riscul de afaceri, riscul de investitii financiare, riscul strategic si riscul investitiilor imobiliare - urmarindu-se identificarea corelatiilor si interdependentelor intre diferitele tipuri de risc.

Cadrul de administrare a riscurilor se bazeaza pe:

- definirea si stabilirea unor principii de baza, a unor politici, proceduri, limite si controale aferente administrarii riscurilor;
- o structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;
- strategii si tehnici specifice de masurare, evaluare, monitorizare, diminuare si raportare a riscurilor.

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este transpus in mod clar si transparent in norme interne, proceduri, inclusiv in manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele generale aplicabile intregului personal si regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Structurile organizatorice cu rol in administrarea riscurilor sunt:

Consiliul de Supraveghere are responsabilitatea generala de stabilire si supraveghere a cadrului general de administrare a riscurilor Bancii si de aprobare a profilului de risc al Bancii.

Directoratul implementeaza strategia de administrare a riscurilor si politicile specifice aprobate de Consiliul de Supraveghere privind administrarea riscurilor semnificative.

Comitetul de Administrare a Riscurilor Operationale stabilit de Consiliul de Supraveghere indeplineste functii de consiliere pentru deciziile structurilor de conducere cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii si asigura asistenta Consiliului de Supraveghere in supravegherea implementarii de catre conducerea superioara a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii.

Implementarea strategiei privind managementul riscurilor semnificative la nivelul Grupului pentru dezvoltarea si monitorizarea politicilor de administrare a riscului este realizata prin urmatoarele comitete cu responsabilitati privind administrarea riscului:

- Comitetul de Riscuri Financiare;
- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru privind Managementul Riscului de Frauda;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru privind Riscul Operational.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)

Comitetul de Audit al Grupului este responsabil pentru monitorizarea respectării politicilor și procedurilor Grupului UniCredit în ceea ce privește modul de gestionare a riscurilor și procedurile aferente, precum și pentru revizuirea adecvării cadrului general de administrare a riscurilor în raport cu riscurile cu care Banca se confruntă. Comitetul de Audit este asistat în aceste funcții de către Departamentul Audit Intern. Acesta întreprinde atât controale regulate cât și ad-hoc asupra procedurilor de administrare a riscurilor, ale căror rezultate sunt raportate Comitetului de Audit.

c) Riscul de credit

(i) Administrarea riscului de credit

Politicile Bancii de administrare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile cu care se confruntă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control, precum și pentru a monitoriza riscurile și respectarea limitelor. Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificările condițiilor de piață, produselor și serviciilor oferite. Grupul, prin intermediul standardelor și procedurilor de management și training, urmărește să dezvolte un mediu constructiv și disciplinat, în cadrul căruia toți angajații să își înțeleagă rolurile și obligațiile.

Riscul de credit reprezintă riscul ca o modificare neașteptată a performanței financiare a contrapartidei ar putea genera o modificare a valorii expunerii față de aceasta. Această modificare a valorii expunerii ar putea genera o stare de nerambursare a contrapartidei, care nu este capabilă să îndeplinească obligațiile contractuale sau diminuarea performanței financiare a contrapartidei: în acest ultim caz este mult mai relevant din perspective marcarii activelor la piață și astfel este clasificat în cadrul portofoliului de tranzacționare.

Grupul a stabilit procese de gestionare a riscului și dispune de instrumente pentru a identifica, măsura, monitoriza și controla riscul de credit.

Politica de administrare a riscului de credit a Grupului promovează un set de principii și practici coerente, orientate către următoarele obiective:

- Stabilirea unui cadru și a unor parametri adecvați de risc de credit;
- Promovarea și operarea unui proces sanatos și solid de acordare credite;
- Promovarea și menținerea unui proces adecvat de administrare, măsurare și monitorizare credite;
- Asigurarea unui control permanent asupra calității portofoliului de credite acordate.

Administrarea riscului de credit se realizează având în vedere creditele atât la nivel individual, cât și la nivelul întregului portofoliu, luând în considerare aspectele cantitative și calitative aferente riscurilor.

Grupul evaluează în principal bonitatea clientului/ entității care solicită facilitatea de credit. Această evaluare se concentrează în principal pe determinarea măsurii în care entitatea care solicită facilitatea de credit poate să își respecte obligațiile de plată în mod autonom, indiferent dacă sunt sau nu aduse garanții suplimentare (capacitatea de rambursare).

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit

In acest capitol, "Grupul" include UniCredit Bank S.A., UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN") si UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”) pentru creditele acordate clientilor pentru expunerile din bilant, cat si pentru expunerile extrabilantiere. Creantele nete din leasing financiar, apartinand UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. 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 ajutorilor pentru depreciere sunt prezentate la valoarea incluzand IRC.

• Credite si avansuri acordate clientilor, expunere bilantiera si extrabilantiera – 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	
La 31 decembrie 2022					
Expunere bruta	42.693.607	10.656.586	1.375.878	9.161	54.726.071
Bilantiera	26.218.761	7.344.476	1.139.951	9.161	34.703.188
Extrabilantiera	16.474.846	3.312.110	235.927	-	20.022.883
Ajustare pierderi	(343.127)	(716.758)	(1.023.739)	(812)	(2.083.624)
Bilantiera	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
Extrabilantiera	(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)
Valoare contabila	42.350.480	9.939.828	352.139	8.349	52.642.447
Bilantiera	25.901.466	6.667.251	280.534	8.349	32.849.251
Extrabilantiera*	16.449.014	3.272.577	71.605	-	19.793.196
La 31 decembrie 2021					
Expunere bruta	36.301.601	11.010.463	1.980.271	16.248	49.292.335
Bilantiera	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
Extrabilantiera	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
Ajustare pierderi	(216.468)	(411.783)	(1.437.454)	(856)	(2.065.705)
Bilantiera	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Extrabilantiera	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)
Valoare contabila	36.085.133	10.598.680	542.817	15.392	47.226.630
Bilantiera	21.896.503	7.039.969	458.938	15.392	29.395.410
Extrabilantiera*	14.188.630	3.558.711	83.879	-	17.831.220

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

In contextul macro foarte incert din cauza crizei Rusia-Ucraina si a potentialelor efecte viitoare relevante, parametrii prospectivi utilizati ca inputuri pentru calculul ajutorilor de depreciere aferente creditelor (LLP) au fost revizuiti (in cadrul actualizarii semestriale obisnuite a procesului) cu un impact in decembrie 2022 in suma de 274 milioane RON pentru cifrele individuale aferente Bancii.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

- **Credite si avansuri acordate clientilor, 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			
La 31 decembrie 2022						
Expunere bruta	41.148.397	9.627.729	1.275.882		9.161	52.052.008
Bilantiera	25.188.398	6.403.296	1.042.083		9.161	32.633.777
Extra-bilantiera	15.959.999	3.224.433	233.799		-	19.418.231
Ajustare pierderi	(273.098)	(587.416)	(952.122)		(812)	(1.812.636)
Bilantiera	(248.052)	(542.730)	(788.451)		(812)	(1.579.233)
Extra-bilantiera	(25.046)	(44.686)	(163.671)		-	(233.403)
Valoare contabila	40.875.299	9.040.313	323.760		8.349	50.239.372
Bilantiera	24.940.346	5.860.566	253.632		8.349	31.054.544
Extrabilantiera*	15.934.953	3.179.747	70.128		-	19.184.828
La 31 decembrie 2021						
Expunere bruta	34.324.996	10.418.508	1.816.010		16.248	46.559.514
Bilantiera	20.518.605	6.914.914	1.599.622		16.248	29.033.141
Extra-bilantiera	13.806.391	3.503.594	216.388		-	17.526.373
Ajustare pierderi	(152.443)	(323.066)	(1.329.089)		(856)	(1.804.598)
Bilantiera	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)		(856)	(1.605.568)
Extra-bilantiera	(15.484)	(49.105)	(134.441)		-	(199.030)
Valoare contabila	34.172.553	10.095.442	486.921		15.392	44.754.916
Bilantiera	20.381.646	6.640.953	404.974		15.392	27.427.573
Extrabilantiera*	13.790.907	3.454.489	81.947		-	17.327.343

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

- **Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 20.
- **Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 23.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) 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		
La 31 decembrie 2022					
Expunere bruta	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
Bilantiera	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
Ajustare pierderi	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
Bilantiera	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
Valoare contabila	3.251.873	452.685	84.135	-	3.788.693
Bilantiera	3.251.873	452.685	84.135	-	3.788.693
La 31 decembrie 2021					
Expunere bruta	3.290.024	315.599	305.686	-	3.911.309
Bilantiera	3.290.024	315.599	305.686	-	3.911.309
Ajustare pierderi	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Bilantiera	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Valoare contabila	3.234.557	283.104	117.642	-	3.635.303
Bilantiera	3.234.557	283.104	117.642	-	3.635.303

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Portofoliul de credite este evaluat din punct de vedere al riscului de credit pe baza unor modele de rating interne. Clientii sunt impartiti in anumite clase de rating in conformitate cu probabilitatea de neindeplinire a obligatiilor contractuale pe o perioada de un an. Clasele de rating sunt stabilite conform Scalei Master utilizata de Grupul UniCredit. Scala Master furnizeaza o scala de rating standard pentru intregul portofoliu de credite al Grupului UniCredit si asigura, de asemenea, comparabilitatea cu scalele de rating ale agentiilor externe de rating, pe baza probabilitatii de neindeplinire a obligatiilor contractuale pe o perioada de un an atribuite fiecarei clase de rating (calibrare).

Scala Master contine 10 clase de rating principale, care sunt divizate in 27 de grade de rating. Clientii incadrati in gradele de rating de la 1+ la 8 au o probabilitate de neindeplinire a obligatiilor contractuale scazuta si sunt incadrati in categoria de clienti nedepreciati. Gradele 8-, 9 si 10 contin clienti depreciati in conformitate cu definitiile reglementate pentru clienti depreciati.

Expunerea totala a Grupului la risc este impartita in patru categorii principale in functie de valoarea depreciata identificata, astfel: expuneri semnificative depreciate individual, alte credite depreciate, restante nedepreciate, curente si nedepreciate, in conformitate cu procedura de rating intern a Grupului si stadiul de restanta al creditelor.

Credite depreciate (inclusiv creante din leasing)

Creditele si avansurile sunt depreciate si ajustarile de depreciere apar daca exista o dovada obiectiva de depreciere ca rezultat al:

- unuia sau mai multor indicii care au aparut dupa recunoasterea initiala a investitiei (indicii de depreciere);
- faptului ca acel indice de depreciere are un impact asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale activului financiar care poate fi masurat credibil.

Credite semnificative depreciate individual

Creditele depreciate individual semnificative contin credite semnificative acordate persoanelor fizice si companiilor cu cifra de afaceri mai mica de 3 milioane EUR (avand expuneri mai mari de 250.000 EUR) care au cel putin un indice de depreciere, asa cum este definit in procedurile interne ale Bancii si credite semnificative acordate clientilor persoane juridice cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR (avand expuneri mai mari de 1 milion EUR) cu grade de rating 8-, 9 sau 10, asa cum sunt definite in procedurile interne ale Bancii; aceste doua categorii sunt evaluate individual de catre Grup.

Pentru toate aceste credite, garantiile sunt impartite in proprietati, bunuri, cesiuni de creante si altele. In alte garantii sunt incluse gajurile asupra stocurilor, masinilor, numerar si asigurari de risc financiar.

Credite curente si nedepreciate

Aceasta categorie include toate expunerile care nu sunt incadrate in categoriile mentionate anterior si sunt considerate a fi performante.

Alte credite depreciate

Alte credite depreciate includ toate creditele acordate persoanelor fizice cu mai mult de 90 de zile de intarziere si creditele acordate persoanelor juridice ("retail micro") cu grade 8-, 9 si 10 care nu sunt semnificative individual.

Credite restante nedepreciate

Credite care prezinta fluxuri contractuale de dobanda sau principal restante dar pe care Grupul nu le considera depreciate tinand cont de nivelul de garantii disponibile si/sau de stadiul colectarii sumelor datorate catre Grup.

Ajustari pentru depreciere

Grupul determina valoarea ajustarii pentru depreciere pe baza metodologiei interne, asa cum este descris in nota 3 g) (i).

Expunerile restructurate sunt contracte de imprumut pentru care au fost aplicate masuri de restructurare, acestea fiind monitorizate indeaproape de catre Grup.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Orice modificare a activelor acordate debitorului care se confrunta sau urmeaza sa se confrunte cu dificultati financiare in indeplinirea angajamentelor financiare reprezinta o concesiune acordata imprumutatului (toleranta), care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu ar fi in dificultate financiara .

O concesiune se refera la una dintre urmatoarele actiuni:

- o modificare a termenilor si conditiilor anterioare ale unui contract in baza careia se considera ca debitorul nu poate sa indeplineasca datorita dificultatilor financiare ("activul problema"), pentru a permite o capacitate suficienta pentru a satisface datoria, care nu ar fi fost acordat in cazul in care debitorul nu a fost initial in dificultate financiara;
- o refinantare totala sau partiala unui contract legata de un activ in cauza, care nu ar fi fost acordata debitorului, daca nu a fost in dificultate financiara.

O concesiune poate genera o pierdere pentru creditor.

Operatiunile de inlocuire a activelor performante, care au constatat o dovada obiectiva a deprecierei, conduc la considerarea acestor expuneri drept active problema numai daca exista un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care poate fi estimat fiabil.

Garantii

Intr-o mare masura, expunerea Grupului este reprezentata de creditele traditionale acordate societatilor nefinanciare si gospodariilor. Aceste imprumuturi pot fi asigurate prin constituirea unui gaj (ex. o ipoteca asupra unui bun/ proprietati sau asupra titlurilor de valoare, bunuri mobile sau creante) sau garantii (de obicei furnizate de catre persoane fizice sau juridice). Orice forma de garantie serveste doar ca o asigurare suplimentara a imprumutului garantat si este astfel luata in considerare in momentul in care Grupul evalueaza bonitatea clientului/entitatii care solicita facilitatea de credit. Pentru ca Grupul sa fie protejat impotriva fluctuatiilor valorii de piata a activelor aduse drept garantie, valoarea acestora trebuie sa ofere, in general, o marja adecvata in exces fata de valoarea actuala a activelor gajate, iar aceasta marja este ajustata in mod corespunzator in functie de caracteristicile intrinseci ale acestor active.

La momentul evaluarii garantiilor, un accent deosebit este pus pe caracterul executoriu al garantiei si pe cat de potrivita este garantia in raport cu imprumutul solicitat. In conformitate cu prevederile anterioare, Acordul de Capital Basel III stipuleaza faptul ca garantia obtinuta trebuie sa fie valabila, efectiva si restrictiva pentru furnizorul ei si trebuie de asemenea sa poata fi executata in raport cu terte parti indiferent de jurisdictie, inclusiv in situatia insolabilitatii sau de administrare a debitorului si/sau a furnizorului de garantii.

Avand in vedere importanta acestei cerinte, inclusiv in scopul reducerii cerintelor de capital pentru riscul de credit, procedura de aplicare precum si procesele legate de guvernarea acestei arii de activitate sunt deosebit de stricte, pentru a asigura faptul ca documentatia obtinuta este completa si conform cu procedura la nivel individual.

In ceea ce priveste caracterul de adecvare, garantia este considerata a fi corespunzatoare atunci cand aceasta este atat calitativ cat si cantitativ suficienta in raport cu valoarea si natura facilitatii de credit acordate, cu conditia sa nu existe elemente de risc semnificative asociate cu furnizorul garantiei.

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

Valoarea garantiilor prezentate in tabelele de mai jos reprezinta valoarea de piata plafonata la nivelul expunerii individuale a creditului si ajustata ulterior conform procedurii interne privind calculul ajustarilor pentru depreciere. Valoarea colateralelor mentionate in explicatiile narative reprezinta valoarea de piata a acestora inainte de orice ajustare de valoare mai sus prezentate.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2021	Grup				
mii RON	Total din care*:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.340.354	1.076.531	177.271	66.318	20.234
Suma bruta	1.340.354	1.076.531	177.271	66.318	20.234
Ajustari de depreciere	(1.110.874)	(879.639)	(153.324)	(58.230)	(19.681)
Valoare contabila neta	229.480	196.892	23.947	8.088	553
Valoarea justa a colateralului	239.311	180.140	36.046	21.454	1.671
Proprietati	199.533	151.866	25.713	20.578	1.376
Bunuri	22.477	18.728	3.749	-	-
Cesiune de creante	4.058	3.883	175	-	-
Alte colaterale	13.243	5.663	6.409	876	295
Alte credite depreciate(diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	420.970	28.248	90.217	302.241	264
Suma bruta	420.970	28.248	90.217	302.241	264
Ajustari de depreciere	(191.512)	(16.632)	(51.043)	(123.701)	(136)
Valoare contabila neta	229.458	11.616	39.174	178.540	128
Valoarea justa a colateralului	208.682	18.282	41.682	148.712	6
Proprietati	188.310	14.668	30.455	143.187	-
Bunuri	6.798	3.163	3.361	274	-
Cesiune de creante	343	343	-	-	-
Alte colaterale	13.231	108	7.866	5.251	6
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	2.074.800	282.450	95.371	1.696.967	12
Stadiul 2	1.151.246	385.091	83.369	681.393	1.393
Suma bruta	3.226.046	667.541	178.740	2.378.360	1.405
Ajustari de depreciere	(188.589)	(6.573)	(7.538)	(174.435)	(43)
Valoare contabila neta	3.037.457	660.968	171.202	2.203.925	1.362
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	20.021.336	12.641.917	2.344.063	5.020.695	14.661
Stadiul 2	6.255.763	4.269.216	650.916	1.303.180	32.451
Suma bruta	26.277.099	16.911.133	2.994.979	6.323.875	47.112
Ajustari de depreciere	(378.084)	(271.449)	(54.776)	(51.419)	(440)
Valoarea contabila neta	25.899.015	16.639.684	2.940.203	6.272.456	46.672
Valoare contabila totala	29.395.410	17.509.160	3.174.526	8.663.009	48.715

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2021	Grup				
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	10.429.316	8.968.262	1.190.257	266.243	4.554
Stadiul 2	2.517.928	2.188.099	202.259	123.135	4.435
Stadiul 3	100.189	82.356	13.929	3.552	352
Valoare contabila bruta	13.047.433	11.238.717	1.406.445	392.930	9.341
Ajustari de depreciere	(84.383)	(74.760)	(6.862)	(2.757)	(4)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	128.853	128.781	72	-	-
Stadiul 2	109.831	109.831	-	-	-
Stadiul 3	464	464	-	-	-
Valoare contabila bruta	239.148	239.076	72	-	-
Ajustari de depreciere	(2.201)	(2.199)	(2)	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.647.297	3.587.000	59.154	839	304
Stadiul 2	975.694	944.815	23.044	2.048	5.787
Stadiul 3	118.294	108.200	9.567	527	-
Valoare contabila bruta	4.741.285	4.640.015	91.765	3.414	6.091
Ajustari de depreciere	(110.062)	(102.124)	(7.571)	(211)	(156)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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 in functie de DPD contractual (managerial), inclusiv garantiile alocate pentru clasele de calitate ale activelor respective, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere. Prezentarea calitatii activelor in functie de DPD contractual este relevanta pentru ca arata imaginea factuala (fara aplicarea pragului de semnificatie stabilit in conformitate cu prevederile articolului 178 din CRR și cu Regulamentul delegat (UE) 2018/171 al Comisiei din 19 octombrie 2017) a intarzierii la plata inregistrata pentru creante, aceasta fiind relevanta din perspectiva deciziilor luate de managementul bancii pentru urmarirea si gestionarea portofoliilor de credite.

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2021 mii RON	Total din care*:	Banca			
		Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Credite semnificative depreciate individual					
Stadiul 3	1.296.527	1.076.531	133.444	66.318	20.234
Suma bruta	1.296.527	1.076.531	133.444	66.318	20.234
Ajustari de depreciere	(1.070.627)	(879.639)	(113.077)	(58.230)	(19.681)
Valoare contabila neta	225.900	196.892	20.367	8.088	553
Valoarea justa a colateralului	236.213	180.140	32.948	21.454	1.671
Proprietati	199.533	151.866	25.713	20.578	1.376
Bunuri	19.379	18.728	651	-	-
Cesiune de creante	4.058	3.883	175	-	-
Alte colaterale	13.243	5.663	6.409	876	295
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 3	303.095	28.248	83.884	190.699	264
Suma bruta	303.095	28.248	83.884	190.699	264
Ajustari de depreciere	(124.021)	(16.632)	(48.743)	(58.510)	(136)
Valoare contabila neta	179.074	11.616	35.141	132.189	128
Valoarea justa a colateralului	206.018	18.282	39.292	148.438	6
Proprietati	188.310	14.668	30.455	143.187	-
Bunuri	4.321	3.163	1.158	-	-
Cesiune de creante	343	343	-	-	-
Alte colaterale	13.044	108	7.679	5.251	6
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	400.358	282.450	67.638	50.258	12
Stadiul 2	710.949	385.091	77.672	246.793	1.393
Suma bruta	1.111.307	667.541	145.310	297.051	1.405
Ajustari de depreciere	(35.140)	(6.573)	(7.338)	(21.186)	(43)
Valoare contabila neta	1.076.167	660.968	137.972	275.865	1.362
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)					
Stadiul 1	20.118.247	13.412.049	1.659.988	5.031.549	14.661
Stadiul 2	6.203.965	4.269.216	599.361	1.302.937	32.451
Suma bruta	26.322.212	17.681.265	2.259.349	6.334.486	47.112
Ajustari de depreciere	(375.780)	(275.158)	(48.812)	(51.370)	(440)
Valoarea contabila neta	25.946.432	17.406.107	2.210.537	6.283.116	46.672
Valoare contabila totala	27.427.573	18.275.583	2.404.017	6.699.258	48.715

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2021		Banca			
mii RON	Total din care:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	10.028.908	9.109.822	810.260	104.272	4.554
Stadiul 2	2.418.069	2.188.099	159.661	65.874	4.435
Stadiul 3	97.630	82.356	13.929	993	352
Valoare contabila bruta	12.544.607	11.380.277	983.850	171.139	9.341
Ajustari de depreciere	(81.058)	(74.677)	(6.284)	(93)	(4)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	128.853	128.781	72	-	-
Stadiul 2	109.831	109.831	-	-	-
Stadiul 3	464	464	-	-	-
Valoare contabila bruta	239.148	239.076	72	-	-
Ajustari de depreciere	(2.201)	(2.199)	(2)	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	3.648.630	3.588.333	59.154	839	304
Stadiul 2	975.694	944.815	23.044	2.048	5.787
Stadiul 3	118.294	108.200	9.567	527	-
Valoare contabila bruta	4.742.618	4.641.348	91.765	3.414	6.091
Ajustari de depreciere	(115.771)	(107.833)	(7.571)	(211)	(156)

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) 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.

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	Total din care*:	Corporate	Retail Micro	Persoane fizice
Credite semnificative depreciate individual				
Stadiul 3	234.548	48.615	184.730	1.203
Suma bruta	234.548	48.615	184.730	1.203
Ajustari de depreciere	(162.241)	(30.653)	(130.385)	(1.203)
Valoare contabila neta	72.307	17.962	54.345	-
Valoarea justa a colateralului	69.832	17.662	52.170	-
Proprietati	37.767	-	37.767	-
Masini si echipamente	32.065	17.662	14.403	-
Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 3	71.138	-	69.399	1.739
Suma bruta	71.138	-	69.399	1.739
Ajustari de depreciere	(25.804)	-	(24.939)	(865)
Valoare contabila neta	45.334	-	44.460	874
Valoarea justa a colateralului	42.586	-	41.733	853
Masini si echipamente	42.586	-	41.733	853
Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	64.569	335	60.832	3.402
Stadiul 2	27.798	-	27.183	615
Suma bruta	92.367	335	88.015	4.017
Ajustari de depreciere	(834)	(2)	(811)	(21)
Valoare contabila neta	91.533	333	87.204	3.996
Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)				
Stadiul 1	3.225.455	210.171	2.942.154	73.130
Stadiul 2	287.801	457	285.688	1.656
Suma bruta	3.513.256	210.628	3.227.842	74.786
Ajustari de depreciere	(87.127)	(7.705)	(79.037)	(385)
Valoarea contabila neta	3.426.129	202.923	3.148.805	74.401
Valoare contabila totala	3.635.303	221.218	3.334.814	79.271

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

31.12.2021 mii RON	Grup				
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	2.301.796	553.545	-	-	2.855.341
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	19.121.195	4.663.419	-	-	23.784.614
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	665.729	2.170.101	-	16.248	2.835.830
Clasa 8: depreciate	-	-	1.645.163	-	1.645.163
Clasa 9: depreciate	-	-	56.510	-	56.510
Clasa 10: depreciate	-	-	59.651	-	59.651
Neclasificat	7.415	19.945	-	-	27.360
Total valoare contabila bruta	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
Ajustare pierderi	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Valoare contabila neta	21.896.503	7.039.969	458.938	15.392	29.395.410

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2021 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)	4.765.176	1.156.604	(492)	-	5.921.288
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	9.064.424	1.762.167	-	-	10.826.591
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	372.869	676.451	-	-	1.049.320
Clasa 8: depreciate	-	-	209.326	-	209.326
Clasa 9: depreciate	-	-	516	-	516
Clasa 10: depreciate	-	-	9.597	-	9.597
Neclasificat	2.997	8.231	-	-	11.228
Total valoare contabila bruta	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
Ajustare pierderi	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2021 mii RON	Banca					Total
	Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	2.299.273	551.443	-	-	-	2.850.716
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	17.729.611	4.440.000	-	-	-	22.169.611
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	482.306	1.903.526	-	-	16.248	2.385.832
Clasa 8: depreciate	-	-	1.546.313	-	-	1.546.313
Clasa 9: depreciate	-	-	25.045	-	-	25.045
Clasa 10: depreciate	-	-	28.264	-	-	28.264
Neclasificat	7.415	19.945	-	-	-	27.360
Total valoare contabila bruta	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	16.248	29.033.141
Ajustare pierderi	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(856)	(1.605.568)
Valoare contabila neta	20.381.646	6.640.953	404.974	15.392	15.392	27.427.573

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	5.252.005	1.394.688	-	-	6.646.693
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	10.432.325	1.507.068	-	-	11.939.393
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	274.719	317.633	-	-	592.352
Clasa 8: depreciate	-	-	233.683	-	233.683
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	108	-	108
Neclasificat	950	5.044	-	-	5.994
Total valoare contabila bruta	15.959.999	3.224.433	233.799	-	19.418.231
Ajustare pierderi	(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)

31.12.2021 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	Din care: active financiare POCI	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	4.670.710	1.152.257	-	-	5.822.967
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	8.770.941	1.676.028	-	-	10.446.969
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	361.743	667.078	-	-	1.028.821
Clasa 8: depreciate	-	-	206.784	-	206.784
Clasa 9: depreciate	-	-	8	-	8
Clasa 10: depreciate	-	-	9.596	-	9.596
Neclasificat	2.997	8.231	-	-	11.228
Total valoare contabila bruta	13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
Ajustare pierderi	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2021 mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
	Creante din leasing financiar (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	24.472	-	-	-	-	24.472
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	2.828.222	264.749	-	-	-	3.092.971
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	437.330	50.850	-	-	-	488.180
Clasa 8: depreciate	-	-	247.101	-	-	247.101
Clasa 10: depreciate	-	-	58.585	-	-	58.585
Total valoare contabila bruta	3.290.024	315.599	305.686	-	-	3.911.309
Ajustare pierderi	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	-	(276.006)
Valoare contabila neta	3.234.557	283.104	117.642	-	-	3.635.303

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) 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.

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

31.12.2021 mii RON	Grup/Banca					
	Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	492.871	829	-	-	-	493.700
Total valoare contabila bruta	492.871	829	-	-	-	493.700
Ajustare pierderi	(89)	-	-	-	-	(89)
Valoare contabila neta	492.782	829	-	-	-	493.611
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiere	2.157.289	86.206	-	-	-	2.243.495
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiere	(211)	(23)	-	-	-	(234)

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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Investment-grade	399,455	493,611	399,455	493,611
Total	399,455	493,611	399,455	493,611

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

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

In categoria Non-investment grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse creditele si avansuri pentru banci, ai caror emitenti nu au ratinguri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

31.12.2021 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)	1.678.030	-	-	-	1.678.030
Total valoare justa	1.678.030	-	-	-	1.678.030
Ajustare pierderi	(615)	-	-	-	(615)
Valoare contabila neta	1.677.415	-	-	-	1.677.415

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

31.12.2021 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)	1.675.684	-	-	-	1.675.684
Total valoare justa	1.675.684	-	-	-	1.675.684
Ajustare pierderi	(615)	-	-	-	(615)
Valoare contabila neta	1.675.069	-	-	-	1.675.069

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

31.12.2021 mii RON	Grup/Banca					
	Titluri de datorie la cost amortizat	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	7.952.791	-	-	-	-	7.952.791
Total valoare contabila bruta	7.952.791	-	-	-	-	7.952.791
Ajustare pierderi	(2.162)	-	-	-	-	(2.162)
Valoare contabila neta	7.950.629	-	-	-	-	7.950.629

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

h4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Grup			
Credite catre clienti la cost amortizat - bilantier		31.12.2022	31.12.2021
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		9.249.677	9.139.809
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	774.804	1.385.982
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	346.461	470.136
	C Industria prelucratoare	127.265	567.837
	F Constructii	56.598	254.176
	H Servicii de transport si de depozitare	380.339	443.591
	Alte servicii	139.148	319.485
Total Retail Micro		1.824.615	3.441.207
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.657.850	5.040.812
	C Industria prelucratoare	5.453.158	5.111.940
	K Institutiile financiare si de asigurari	1.524.037	1.498.211
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.813.460	1.244.011
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.750.362	727.868
	Alte servicii	6.430.029	5.060.611
Total Corporate		23.628.896	18.683.453
Total		34.703.188	31.264.469
Ajustari de depreciere		(1.853.937)	(1.869.059)
Valoare contabila neta		32.849.251	29.395.410

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Grup		31.12.2022	31.12.2021
Credite catre clienti la cost amortizat - extrabilantier		414.138	411.776
Entitati private (inclusiv persoane fizice)			
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	381.707	822.442
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	55.256	97.817
	C Industria prelucratoare	40.776	202.028
	F Constructii	27.675	119.667
	H Servicii de transport si de depozitare	14.985	50.420
	Alte industrii	37.336	114.071
Total Retail Micro		557.735	1.406.445
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.922.656	3.168.536
	C Industria prelucratoare	3.222.236	2.808.030
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.635.093	1.406.382
	F Constructii	1.032.087	847.493
	K Institutii financiare si de asigurari	792.781	763.552
	Alte industrii	2.823.259	2.244.724
Total Corporate		13.428.112	11.238.717
Total angajamente de credit		13.985.847	12.645.162
Scrisori de garantie			
Retail Micro	C Industria prelucratoare	-	-
	Alte industrii	-	72
Total Retail Micro		-	72
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	103.706	180.503
	F Constructii	94.157	20.600
	C Industria prelucratoare	23.517	33.713
	H Servicii de transport si de depozitare	1.465	3.796
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	-	464
	Alte industrii	-	-
Total Corporate		222.845	239.076
Total scrisori de garantie		222.845	239.148
Garantii financiare			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	5.423	3.522
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.839	31.053
	N Activitati de servicii suport si administrative	2.506	5.868
	F Constructii	1.299	16.443
	Alte industrii	7.912	34.879
Total Retail Micro		20.979	91.765
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.476.730	1.428.139
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.334.722	1.313.753
	F Constructii	1.036.236	809.609
	C Industria prelucratoare	518.028	294.234
	B Industria extractiva	288.742	24.316
	Alte industrii	724.616	769.964
Total Corporate		5.379.074	4.640.015
Total garantii financiare		5.400.053	4.731.780
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clienti		20.022.883	18.027.866
Ajustari de depreciere		(229.687)	(196.646)

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Banca			
Credite catre clienti la cost amortizat - bilantier	31.12.2022	31.12.2021	
Entitati private (inclusiv persoane fizice)	6.831.113	6.957.569	
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	200.624	1.046.779
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	126.751	293.729
	C Industria prelucratoare	112.808	558.231
	F Constructii	52.532	250.051
	H Servicii de transport si de depozitare	39.337	159.059
	Alte servicii	123.694	314.138
Total Retail Micro	655.746	2.621.987	
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.572.731	4.959.045
	C Industria prelucratoare	5.453.115	5.111.872
	K Institutii financiare si de asigurari	3.151.125	2.371.772
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	1.813.460	1.237.248
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.750.362	727.868
	Alte servicii	6.406.125	5.045.780
Total Corporate	2.5146.918	19.453.585	
Total	32.633.777	29.033.141	
Ajustari de depreciere	(1.579.233)	(1.605.568)	
Valoare contabila neta	31.054.545	27.427.573	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Banca			31.12.2022	31.12.2021
Credite catre clienti la cost amortizat - extrabilantier				
Entitati private (inclusiv persoane fizice)			187.405	189.985
Angajamente de credit				
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul		82.227	404.721
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura		55.256	97.817
	C Industria prelucratoare		39.913	197.910
	F Constructii		27.675	119.667
	H Servicii de transport si de depozitare		14.985	50.420
	Alte industrii		37.116	113.315
Total Retail Micro			257.172	983.850
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul		3.780.144	3.096.290
	C Industria prelucratoare		3.222.236	2.808.030
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat		1.635.093	1.406.382
	F Constructii		1.032.087	847.493
	K Institutii financiare si de asigurari		857.097	977.358
	Alte industrii		2.823.259	2.244.724
Total Corporate			13.349.916	11.380.277
Total angajamente de credit			13.607.088	12.364.127
Scrisori de garantie				
Retail Micro	C Industria prelucratoare		-	-
	Alte industrii		-	72
Total Retail Micro			-	72
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul		103.706	180.503
	F Constructii		94.157	20.600
	C Industria prelucratoare		23.517	33.713
	H Servicii de transport si de depozitare		1.465	3.796
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice		-	464
	Alte industrii		-	-
Total Corporate			222.845	239.076
Total scrisori de garantie			222.845	239.148
Garantii financiare				
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice		5.423	3.522
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul		3.839	31.053
	N Activitati de servicii suport si administrative		2.506	5.868
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat		1.532	1.628
	F Constructii		1.299	16.443
	Alte industrii		6.380	33.251
Total Retail Micro			20.979	91.765
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat		1.476.730	1.428.139
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul		1.334.722	1.313.753
	F Constructii		1.036.236	809.609
	C Industria prelucratoare		518.028	294.234
	B Industria extractiva		288.742	24.316
	Alte industrii		725.456	771.297
Total Corporate			5.379.914	4.641.348
Total garantii financiare			5.400.893	4.733.113
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clienti			19.418.231	17.526.373
Ajustari de depreciere			(233.403)	(199.030)

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

• Concentrarea riscului de credit referitor la creditele nete din leasing financiar (continuare)

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
Creante din leasing la cost amortizat - bilantier	31.12.2022	31.12.2021	
Entitati private (inclusiv persoane fizice)	81.808	81.745	
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	662.024	587.642
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	264.874	221.616
	C Industria prelucratoare	462.996	504.201
	F Constructii	656.678	607.972
	H Servicii de transport si de depozitare	520.032	557.818
	Alte servicii	1.133.353	1.090.736
Total Retail Micro	3.699.957	3.569.985	
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	59.042	77.090
	C Industria prelucratoare	115.879	120.770
	A Agricultura, silvicultura si piscicultura	13.308	18.507
	Alte servicii	110.271	43.212
Total Corporate	298.500	259.579	
Total	4.080.265	3.911.309	
Ajustari de depreciere	(291.572)	(276.006)	
Valoare contabila neta	3.788.693	3.635.303	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate in tabelele de mai jos.

31.12.2022		Grup	Stadiul 2 -	Stadiul 3 -	Din care:	Total
mii RON	Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	ECL pe toata durata maturitatii	ECL pe toata durata maturitatii	active financiare POCI	
	Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
	Schimbari in valoarea contabila bruta					
	-Transfer la stagiul 1	1.739.880	(1.724.163)	(15.717)	-	-
	-Transfer la stagiul 2	(2.374.596)	2.592.255	(217.659)	-	-
	-Transfer la stagiul 3	(57.634)	(243.167)	300.801	-	-
	-Schimbari datorate modificarii expunerilor	100.336	(417.406)	(160.431)	(7.087)	(477.501)
	Active financiare noi acordate sau cumparate	9.223.584	1.238.852	57.912	-	10.520.348
	Active financiare inchise	(4.510.282)	(1.527.877)	(371.808)	-	(6.409.967)
	Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(215.344)	-	(215.344)
	Alte schimbari	.1.338	18.972	873	-	21.183
	Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	26.218.761	7.344.476	1.139.951	9.161	34.703.188
	Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)
	Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	25.901.466	6.667.251	280.534	8.349	32.849.251

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2022		Grup	Stadiul 2 -	Stadiul 3 -	Din care:	Total
mii RON	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	ECL pe toata durata maturitatii	ECL pe toata durata maturitatii	active financiare la POCI	
	Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
	Schimbari in ajustarile de pierderi					
	-Transfer la stagiul 1	(91.816)	80.672	11.144	-	-
	-Transfer la stagiul 2	29.217	(185.329)	156.112	-	-
	-Transfer la stagiul 3	1.471	19.367	(20.838)	-	-
	-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(1.586)	(167.836)	(213.415)	-	(382.837)
	-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	49.809	135.815	65	-	185.689
	- Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	(649)	-	198.044	-	197.395
	-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(1.890)	(141.261)	82.460	44	(60.691)
	Active financiare noi acordate sau cumparate	(149.484)	(124.010)	(41.396)	-	(314.890)
	Active financiare inchise	47.375	72.496	270.783	-	390.654
	Schimburi valutare si alte miscari	(110)	(98)	10	-	(198)
	Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(317.295)	(677.225)	(859.417)	(812)	(1.853.937)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2021 mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	18.020.907	7.086.604	1.924.153	22.967	27.031.664
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	2.045.733	(2.038.839)	(6.894)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(2.377.961)	2.442.536	(64.575)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(222.478)	(248.552)	471.030	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(710.364)	(490.437)	(78.779)	(3.873)	(1.279.580)
Active financiare noi acordate sau cumparate	8.371.432	1.541.766	104.256	-	10.017.454
Active financiare inchise	(3.150.788)	(964.684)	(413.823)	(2.846)	(4.529.295)
Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	-	-	(190.524)	-	(190.524)
Alte schimbari	119.654	78.616	16.480	-	214.750
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	22.096.135	7.407.010	1.761.324	16.248	31.264.469
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	21.896.503	7.039.969	458.938	15.392	29.395.410

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2021 mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(132.275)	(355.093)	(1.314.981)	(3.519)	(1.802.349)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(60.133)	56.034	4.099	-	-
-Transfer la stagiul 2	22.042	(54.466)	32.424	-	-
-Transfer la stagiul 3	4.422	32.040	(36.462)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.706)	(48.710)	(188.812)	-	(240.228)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	29.637	23.178	140	-	52.955
- Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	-	-	190.518	-	190.518
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	12.376	7.941	(113.212)	(443)	(92.895)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(100.187)	(96.324)	(84.456)	-	(280.967)
Active financiare inchise	28.269	70.904	221.090	3.106	320.263
Schimbari valutare si alte miscari	(1.077)	(2.545)	(12.734)	-	(16.356)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(199.632)	(367.041)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor extrabilantiere ale angajamentelor de creditare, acreditivelor si garantiilor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2022 mii RON Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	1.020.484	(1.017.118)	(3.366)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.139.234)	1.157.016	(17.782)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(33.877)	(111.270)	145.147	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(..2.878.665)	(720.102)	(121.004)	-	(3.719.771)
Active financiare noi acordate sau cumparate	5.296.533	390.520	14.836	-	5.701.889
Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	(25.688)	(8.571)	(867)	-	(35.126)
Alte schimbari	29.826	18.182	16	-	48.024
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	16.474.845	3.312.110	235.927	-	20.022.882
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)

Modificarile ajustarilor de depreciere pentru expunerile extrabilantiere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2022 mii RON Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(15.324)	12.480	2.844	-	-
-Transfer la stagiul 2	1.672	(11.190)	9.518	-	-
-Transfer la stagiul 3	213	872	(1.085)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(71)	(12.777)	(79.884)	-	(92.732)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	13.026	9.316	240	-	22.582
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(1.203)	9.351	50.128	-	58.276
Active financiare noi acordate sau cumparate	(7.468)	(3.142)	(11.184)	-	(21.794)
Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	129	256	163	-	548
Schimbari valutare si alte miscari	30	43	6	-	79
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(25.832)	(39.533)	(164.322)	-	(229.687)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare ale Grupului sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	12.479.003	2.496.796	296.577	-	15.272.376
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	566.476	(566.467)	(9)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.355.268)	1.359.806	(4.538)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(26.963)	(16.371)	43.334	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerii	(2.333.187)	(521.568)	(150.358)	-	(3.005.113)
Active financiare noi acordate sau cumparate	4.805.223	805.377	32.392	-	5.642.992
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	(35.565)	(1.061)	-	-	(36.626)
Alte schimbari	105.747	46.941	1.549	-	154.237
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	14.205.466	3.603.453	218.947	-	18.027.866
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru expunerile extrabilantiere pentru Grup sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(13.437)	(33.869)	(128.152)	-	(175.458)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(3.037)	2.962	75	-	-
-Transfer la stagiul 2	1.833	(4.575)	2.742	-	-
-Transfer la stagiul 3	102	401	(503)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(396)	(10.900)	(20.248)	-	(31.544)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.981	2.816	4	-	4.801
-Schimbari datorate modificarii expunerii	436	9.156	27.803	-	37.395
Active financiare noi acordate sau cumparate	(4.671)	(11.306)	(17.711)	-	(33.688)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	226	-	-	-	226
Schimbari valutare si alte miscari	127	573	922	-	1.622
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(16.836)	(44.742)	(135.068)	-	(196.646)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup si Banca, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

31.12.2022	Grup/Banca		
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	493.700	1.678.030	7.952.791
Schimbari in valoarea contabila bruta			
Schimbari datorate modificarii expunerilor	(182.496)	(174.667)	597.707
Active financiare noi acordate sau cumparate	173.131	578.630	1.028.718
Active financiare inchise	(91.917)	(158.853)	(719.836)
Alte schimbari	7.717	46	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	400.135	1.923.186	8.859.380
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(680)	(668)	(2.414)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	399.455	1.922.518	8.856.966

31.12.2022	Grup/Banca		
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)
Schimbari in ajustarile de pierderi			
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(9)	-	(37)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(637)	(96)	(342)
Active financiare inchise	17	43	127
Schimbari valutare si alte miscari	38	-	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(680)	(668)	(2.414)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta, pentru Grup si Banca, analiza miscarilor pe parcursul anului pe clasa de active:

31.12.2021	Grup/Banca		
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri pentru banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Titluri de datorie la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	212.187	3.022.925	6.153.873
Schimbari in valoarea contabila bruta			
Schimbari datorate modificarii expunerilor	209.978	(151.962)	1.887.234
Active financiare noi acordate sau cumparate	76.643	1.211.940	61.323
Active financiare inchise	(6.809)	(2.415.064)	(149.639)
Alte schimbari	1.701	10.191	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	493.700	1.678.030	7.952.791
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	493.611	1.677.415	7.950.629

31.12.2021	Grup/Banca		
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global*	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(57)	(2.552)	(5.735)
Schimbari in ajustarile de pierderi			
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(26)	-	3.516
Active financiare noi acordate sau cumparate	(8)	(50)	(17)
Active financiare inchise	2	1.993	74
Schimburi valutare si alte miscari	-	(6)	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(89)	(615)	(2.162)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile bilantiere ale activelor financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	Banca				
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	29.033.141
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	1.616.418	(1.603.280)	(13.138)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.966.050)	2.169.395	(203.345)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(40.863)	(221.065)	261.928	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	661.763	(227.841)	(131.050)	(7.087)	302.872
Active financiare noi acordate sau cumparate	8.365.611	760.079	50.488	-	9.176.178
Active financiare inchise	(3.970.204)	(1.407.878)	(321.444)	-	(.5.699.526)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(201.851)	-	(201.851)
Alte schimbari	3.118	18.972	873	-	22.963
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	25.188.398	6.403.296	1.042.083	9.161	32.633.777
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	24.940.346	5.860.566	253.632	8.349	31.054.544

Modificarile ajustarilor de depreciere, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	Banca				
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(65.810)	55.733	10.077	-	-
-Transfer la stagiul 2	17.277	(165.231)	147.954	-	-
-Transfer la stagiul 3	764	12.056	(12.820)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(1.586)	(166.860)	(211.610)	-	(380.056)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	49.693	130.708	64	-	180.465
- Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	184.551	-	184.551
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(42.891)	(134.339)	85.846	44	(91.384)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(98.260)	(50.058)	(35.733)	-	(184.051)
Active financiare inchise	29.831	49.320	237.864	-	317.015
Schimburi valutare si alte miscari	(111)	(98)	4	-	(205)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(248.052)	(542.730)	(788.451)	(812)	(1.579.233)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile expunerilor bilantiere ale activelor financiare pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2021	Banca				
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	15.422.207	6.685.083	1.733.525	22.967	23.840.815
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	1.959.723	(1.959.189)	(534)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(2.161.905)	2.211.743	(49.838)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(187.981)	(208.893)	396.874	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(258.589)	(385.041)	(39.280)	(3.873)	(682.910)
Active financiare noi acordate sau cumparate	7.875.925	1.327.166	86.082	-	9.289.173
Active financiare inchise	(2.249.618)	(834.554)	(359.127)	(2.846)	(3.443.299)
Active financiare pentru care a fost reduasa direct valoarea contabila	-	-	(184.557)	-	(184.557)
Alte schimbari	118.843	78.599	16.477		213.919
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	20.518.605	6.914.914	1.599.622	16.248	29.033.141
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	20.381.646	6.640.953	404.974	15.392	27.427.573

Modificarile ajustarilor de depreciere, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2021	Banca				
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(85.501)	(287.651)	(1.181.123)	(3.519)	(1.554.275)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(47.164)	46.988	176	-	-
-Transfer la stagiul 2	16.079	(39.066)	22.987	-	-
-Transfer la stagiul 3	3.339	20.985	(24.324)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(2.706)	(48.709)	(183.959)	-	(235.374)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	28.278	23.021	118	-	51.417
- Active financiare pentru care a fost reduasa direct valoarea contabila	-	-	184.551	-	184.551
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(6.422)	4.485	(113.488)	(443)	(115.425)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(56.982)	(40.817)	(69.837)	-	(167.636)
Active financiare inchise	14.965	49.248	182.408	3.106	246.621
Schimbari valutare si alte miscari	(845)	(2.445)	(12.157)	-	(15.447)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(136.959)	(273.961)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si altor garantii financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2022		Banca				
mii RON	Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021		13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
Schimbari in valoarea contabila bruta						
-Transfer la stagiul 1		966.894	(963.787)	(3.107)	-	-
-Transfer la stagiul 2		(1.095.229)	1.112.618	(17.389)	-	-
-Transfer la stagiul 3		(33.561)	(110.685)	144.246	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor		(2.971.515)	(716.259)	(121.152)	-	(3.808.926)
Active financiare noi acordate sau cumparate		5.257.193	380.770	14.797	-	5.652.760
Alte schimbari		29.826	18.182	16	-	48.024
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022		15.959.999	3.224.433	233.799	-	19.418.231
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022		(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)

Modificarile ajustarii pierderii extrabilantiere, pentru banca, sunt prezentate mai jos:

31.12.2022		Banca				
mii RON	Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021		(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)
Schimbari in ajustarile de pierderi						
-Transfer la stagiul 1		(14.848)	12.053	2.795	-	-
-Transfer la stagiul 2		1.548	(10.986)	9.438	-	-
-Transfer la stagiul 3		210	836	(1.046)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit		(71)	(12.758)	(79.884)	-	(92.713)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit		12.984	9.316	240	-	22.540
-Schimbari datorate modificarii expunerilor		(1.998)	9.025	50.396	-	57.423
Active financiare noi acordate sau cumparate		(7.417)	(3.110)	(11.175)	-	(21.702)
Schimbari valutare si alte miscari		30	43	6	-	79
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022		(25.046)	(44.686)	(163.671)	-	(233.403)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile angajamentelor de credit, scrisorilor de credit si altor garantii financiare, pentru Banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	11.953.675	2.469.669	279.590	-	14.702.934
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	542.585	(542.576)	(9)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(1.280.221)	1.284.759	(4.538)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(26.298)	(16.133)	42.431	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerii	(2.288.287)	(538.774)	(134.934)	-	(2.961.995)
Active financiare noi acordate sau cumparate	4.799.189	799.708	32.312	-	5.631.209
Alte schimbari	105.748	46.941	1.536	-	154.225
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	13.806.391	3.503.594	216.388	-	17.526.373
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)

Modificarile ajustarii pierderii extrabilantiere, pentru banca, sunt prezentate mai jos:

2021 mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare la POCI	Total
Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(11.290)	(37.986)	(126.887)	-	(176.163)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(2.784)	2.784	-	-	-
-Transfer la stagiul 2	1.387	(3.940)	2.553	-	-
-Transfer la stagiul 3	94	364	(458)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(392)	(10.888)	(20.248)	-	(31.528)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	1.970	2.814	4	-	4.788
-Schimbari datorate modificarii expunerii	(287)	8.388	27.369	-	35.470
Active financiare noi acordate sau cumparate	(4.318)	(11.214)	(17.702)	-	(33.234)
Schimbari valutare si alte miscari	136	573	928	-	1.637
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(15.484)	(49.105)	(134.441)	-	(199.030)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	3.377.023	315.599	305.686	-	3.998.308
Schimbari in valoarea contabila bruta					
-Transfer la stagiul 1	42.070	(37.505)	(4.565)	-	-
-Transfer la stagiul 2	(290.293)	300.175	(9.882)	-	-
-Transfer la stagiul 3	(40.771)	(24.211)	64.982	-	-
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(767.087)	(129.906)	(54.829)	-	(951.822)
Active financiare noi acordate sau cumparate	1.389.814	165.156	10.178	-	1.565.148
Active financiare inchise	(382.425)	(107.398)	(30.502)	-	(520.325)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(11.044)	-	(11.044)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2022	3.328.331	481.910	270.024	-	4.080.265
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2022	3.251.873	452.685	84.135	-	3.788.693

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

31.12.2022	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Din care: active financiare POCI	Total
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)
Schimbari in ajustarile de pierderi					
-Transfer la stagiul 1	(2.507)	598	1.909	-	-
-Transfer la stagiul 2	5.747	(13.073)	7.326	-	-
-Transfer la stagiul 3	2.943	440	(3.383)	-	-
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(55)	(3.538)	(23.586)	-	(27.179)
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	2.163	9.069	312	-	11.544
- Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	11.044	-	11.044
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(3.664)	95	(1.967)	-	(5.536)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(28.072)	(8.856)	(6.825)	-	(43.753)
Active financiare inchise	2.446	18.531	17.298	-	38.275
Schimbari valutare si alte miscari	8	4	27	-	39
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2022	(76.458)	(29.225)	(185.889)	-	(291.572)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Modificarile pentru expunerile bilantiere pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

31.12.2021	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2020	3.134.267	333.132	338.193	-	3.805.592	
Schimbari in valoarea contabila bruta						
-Transfer la stagiul 1	47.287	(37.724)	(9.563)	-	-	
-Transfer la stagiul 2	(117.536)	120.021	(2.485)	-	-	
-Transfer la stagiul 3	(102.104)	(12.439)	114.543	-	-	
-Schimbari datorate modificarii expunerilor	(714.877)	(86.636)	(99.527)	-	(901.040)	
Active financiare noi acordate sau cumparate	1.366.191	24.742	19.536	-	1.410.469	
Active financiare inchise	(323.204)	(25.497)	(22.861)	-	(371.562)	
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(32.150)	-	(32.150)	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2021	3.290.024	315.599	305.686	-	3.911.309	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)	
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2021	3.234.557	283.104	117.642	-	3.635.303	

Modificarile pentru ajustarea pierderilor pentru creantele din leasing financiar sunt prezentate mai jos:

2021	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)					
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Din care: active financiare POCI	Total	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2020	(68.893)	(45.176)	(175.709)	-	(289.778)	
Schimbari in ajustarile de pierderi						
-Transfer la stagiul 1	(5.300)	3.767	1.533	-	-	
-Transfer la stagiul 2	4.650	(5.200)	550	-	-	
-Transfer la stagiul 3	1.779	932	(2.711)	-	-	
-Crestere datorata schimbarii in riscul de credit	(1)	(215)	(38.615)	-	(38.831)	
-Scadere datorata schimbarii in riscul de credit	5.047	1.812	22	-	6.881	
- Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	32.150	-	32.150	
-Schimbari datorate modificarii expunerii	22.894	5.344	3.809	-	32.047	
Active financiare noi acordate sau cumparate	(17.639)	(468)	(13.740)	-	(31.847)	
Active financiare inchise	3.111	7.365	7.507	-	17.983	
Schimbari valutare si alte miscari	(1.115)	(656)	(2.840)	-	(4.611)	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2021	(55.467)	(32.495)	(188.044)	-	(276.006)	

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea grupului de a nu-si onora obligatiile scadente contractuale cu clientii si tertii. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate. Riscul de lichiditate are urmatoarele subcategorii riscul cauzat de nesincronizarea in timp, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

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

Scopul principal al managementului global al lichiditatii Bancii este de a mentine expunerea la lichiditate la un astfel de nivel incat Banca sa isi poata onora obligatiile de plata in mod continuu, dar si in timpul unei crize, fara a-si pune in pericol valoarea francizei sau renumele marcii sale, fiind in conformitate cu cadrul de lichiditate al Grupului-mama UniCredit.

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

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, Banca mentine doua grupari: Comitetele de administrare care au functie de decizie strategica si Unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finante, Risc financiar si, respectiv, Trezorerie.

Managementul lichiditatii pe termen scurt al Bancii urmareste mentinerea unui echilibru durabil intre intrarile si iesirile de numerar reprezentand conditia fundamentala in scopul asigurarii continuitatii operationale normale a activitatii bancare.

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

- incurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni proprii finantari supra-nationale.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de business sustenabile. De aceea, Banca aplica un mecanism adecvat pentru transferul preturilor interne.

Masurile cheie folosite de catre grup pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
 - raportul privind lichiditatea structurala se foloseste pentru monitorizarea proportiei in care activele pe termen mediu si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati stabile;
 - indicatorii de lichiditate stabiliti prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, precum indicatorul de lichiditate calculat conform Regulamentului BNR 25/2011, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, indicatorul de finantare stabila neta;
 - alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru a evalua, printre altele concentrarea finantarii, masura in care creditele acordate clientilor sunt sustinute prin fonduri comerciale.
- Grupul are setate limite si nivele de alerta pentru principalii indicatori folositi in evaluarea riscului, si in cazul in care o depasire este observata sau anticipata, se iau masuri de corectare a acestora si de ajustare structurala a activelor si pasivelor Grupului.

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2022 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2022 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	16.456.169	-	-	-	-	16.456.169
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	28.393	10.931	29.671	97.994	47.725	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	260.410	-	15.565	34.254	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	24.794	272.798	101.863	-	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	3.879.814	10.991.449	10.895.394	7.082.594	-	32.849.251
Creante nete din leasing financiar	14.614	209.846	3.274.370	289.863	-	3.788.693
Titluri de datorie la cost amortizat	315.298	1.038.285	4.166.014	3.337.369	-	8.856.966
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	32.950	123.261	1.118.780	630.369	17.158	1.922.518
Alte active financiare	254.939	-	54.690	-	9.846	319.475
Total active financiare	21.267.381	12.646.570	19.656.347	11.472.443	74.729	65.117.470
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.882	38.817	28.355	68.911	-	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	740	800	9.113	251.861	-	262.514
Depozite de la banci	912.522	12.426	125.470	-	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	383.885	1.633.535	4.379.419	202.697	-	6.599.536
Obligatiuni emise	-	-	2.465.393	1.037.441	-	3.502.834
Depozite de la clienti	41.849.361	3.262.827	198.752	-	-	45.310.940
Alte datorii financiare	1.277.102	-	30.871	-	-	1.307.973
Datorii din operatiuni de leasing	18.428	51.697	124.448	3.830	-	198.403
Total datorii financiare	44.482.920	5.000.102	7.361.821	1.564.740	-	58.409.583
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(23.215.539)	7.646.468	12.294.526	9.907.703	74.729	6.707.887
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.872.410	(123.261)	(1.118.780)	(630.369)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat	(21.343.129)	7.523.207	11.175.746	9.277.334	74.729	6.707.887

*) In cadrul gestionarii lichiditatii, Grupul detine titluri de stat si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate. De asemenea, majoritatea acestor valori mobiliare sunt disponibile pentru refinantare pentru a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2022	Grup					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(3.743.820)	-	-	-	-	(3.743.820)
Garantii financiare date	(7.360.938)	-	-	-	-	(7.360.938)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(11.104.758)	-	-	-	-	(11.104.758)

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie actualizate ale Grupului, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2021 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2021 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	-	-	-	-	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	1.040	226.827	265.744	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	3.190.105	9.267.688	10.127.086	6.810.531	-	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	18.833	202.363	3.098.428	315.679	-	3.635.303
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	826.591	8.429	1.677.415
Alte active financiare	217.141	14.939	9.170	-	-	241.250
Total active financiare	14.835.856	10.434.446	17.965.044	11.643.795	55.189	54.934.330
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.934	5.609	10.314	10.272	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite de la banci	609.633	-	57.357	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	147.648	601.199	3.109.447	1.081.806	-	4.940.100
Obligatiuni emise	-	1.761.201	185.770	544.908	-	2.491.879
Depozite de la clienti	38.308.973	1.503.094	173.593	-	-	39.985.660
Alte datorii financiare	472.257	-	35.898	-	-	508.155
Datorii din operatiuni de leasing	22.843	35.760	103.767	6.421	-	168.791
Total datorii financiare	39.568.150	3.908.686	3.691.806	1.691.874	-	48.860.516
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(24.732.294)	6.525.760	14.273.238	9.951.921	55.189	6.073.814
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.639.118	(20.589)	(791.938)	(826.591)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat	(23.093.176)	6.505.171	13.481.300	9.125.330	55.189	6.073.814

*) In cadrul gestionarii lichiditatii, Grupul detine titluri de stat si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate. De asemenea, majoritatea acestor valori mobiliare sunt disponibile pentru refinantare pentru a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2021	Grup					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(4.467.137)	-	-	-	-	(4.467.137)
Angajamente irevocabile primite	1.807.406	-	-	-	-	1.807.406
Garantii financiare date	(6.958.026)	-	-	-	-	(6.958.026)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(9.617.757)	-	-	-	-	(9.617.757)

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie actualizate ale Grupului, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2022 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2022 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	16.455.940	-	-	-	-	16.455.940
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	28.393	10.931	29.671	97.994	47.725	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	260.410	-	15.565	34.254	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	24.794	272.798	101.863	-	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	3.721.347	10.102.950	10.234.500	6.995.747	-	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	659	3.804	6.879	-	-	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	315.298	1.038.285	4.166.014	3.337.369	-	8.856.966
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	32.950	123.261	1.118.780	630.369	14.812	1.920.172
Alte active financiare	250.620	-	-	-	-	250.620
Total active financiare	21.090.411	11.552.029	15.673.272	11.095.733	62.537	59.473.982
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.883	38.817	28.355	68.911	-	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	740	800	9.113	251.861	-	262.514
Depozite de la banci	912.522	12.426	125.470	-	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	53.846	210.206	1.422.038	-	-	1.686.090
Obligatiuni emise	-	-	2.465.393	1.037.441	-	3.502.834
Depozite de la clienti	42.044.659	3.262.827	96.712	-	-	45.404.198
Alte datorii financiare	1.239.449	-	-	-	-	1.239.449
Datorii din operatiuni de leasing	18.090	49.849	121.771	3.652	-	193.362
Total datorii financiare	44.310.189	3.574.925	4.268.852	1.361.865	-	53.515.831
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(23.219.778)	7.977.104	11.404.420	9.733.868	62.537	5.958.151
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.872.410	(123.261)	(1.118.780)	(630.369)	-	
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat	(21.347.368)	7.853.843	10.285.640	9.103.499	62.537	5.958.151

*) Ca parte a managementului lichiditatilor sale, Banca detine titluri de trezorerie si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate, fiind prezentate in categoria pana la 3 luni. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2022	Banca					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(3.743.820)	-	-	-	-	(3.743.820)
Garantii financiare date	(7.360.938)	-	-	-	-	(7.360.938)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(11.104.758)	-	-	-	-	(11.104.758)

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie actualizate ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2021 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2021	Banca					Total valoare
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	contabila
Numerar si echivalente de numerar	11.269.028	-	-	-	-	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	11.721	68.662	8.769	123.443	46.760	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	1.040	226.827	265.744	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	3.377.101	8.457.008	8.846.729	6.746.735	-	27.427.573
Creante nete din leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.868	20.589	791.938	826.591	6.083	1.675.069
Alte active financiare	209.956	-	-	-	-	209.956
Total active financiare	14.996.754	9.406.464	13.577.089	11.264.320	52.843	49.297.470
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.934	5.609	10.314	10.272	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite de la banci	609.633	-	57.357	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	47.564	170.634	352.391	835.657	-	1.406.246
Obligatiuni emise	-	283.713	185.770	544.908	-	1.014.391
Depozite de la clienti	38.562.588	1.503.094	3.461	-	-	40.069.143
Alte datorii financiare	434.967	-	-	-	-	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	22.531	34.824	101.293	6.247	-	164.895
Total datorii financiare	39.684.079	1.999.697	726.246	1.445.551	-	43.855.573
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(24.687.325)	7.406.767	12.850.843	9.818.769	52.843	5.441.897
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.639.118	(20.589)	(791.938)	(826.591)	-	
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat	(23.048.207)	7.386.178	12.058.905	8.992.178	52.843	5.441.897

*) Ca parte a managementului lichiditatilor sale, Banca detine titluri de trezorerie si obligatiuni care pot fi usor convertite in numerar in cazul cresterii riscului de lichiditate, fiind prezentate in categoria pana la 3 luni. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2021	Banca					Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(3.606.476)	-	-	-	-	(3.606.476)
Angajamente irevocabile primite	247.405	-	-	-	-	247.405
Garantii financiare date	(6.958.026)	-	-	-	-	(6.958.026)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(10.317.097)	-	-	-	-	(10.317.097)

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie actualizate ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele de credit nerecunoscute pe baza celei mai rapide scadente contractuale posibile.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Analiza valorilor notionale ale activelor/datoriilor financiare derivate ale Grupului, in functie de scadenta reziduala contractuala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2022	Grup						
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Active financiare derivate	130.819	126.313	12.032	12.849	25.972	1.842	73.618
iesiri		(2.273.266)	(543.882)	(796.557)	(844.278)	(74.292)	(14.257)
Intrari		2.399.579	555.914	809.406	870.250	76.134	87.875
Datorii financiare derivate	(439.479)	(177.081)	(3.480)	(36.946)	(50.995)	(5.599)	(80.061)
iesiri		(1.650.614)	(340.374)	(624.197)	(686.676)	13.665	(13.032)
Intrari		1.473.533	336.894	587.251	635.681	(19.264)	(67.029)

31.12.2021	Grup						
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Active financiare derivate	33.353	22.455	1.181	7.363	16.200	(9.657)	7.368
iesiri		(1.765.035)	(352.027)	(419.391)	(921.652)	(79.237)	7.272
Intrari		1.787.490	353.208	426.754	937.852	69.580	96
Datorii financiare derivate	(98.941)	(46.366)	(2.909)	(2.597)	4.146	(2.590)	(42.416)
iesiri		(2.024.279)	(1.107.385)	(250.927)	(628.475)	6.703	(44.195)
Intrari		1.977.913	1.104.476	248.330	632.621	(9.293)	1.779

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Analiza valorilor notionale ale activelor/datoriilor derivate ale Bancii, in functie de scadenta reziduala contractuala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2022			Banca				
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Active financiare derivate	130.819	126.313	12.032	12.849	25.972	1.842	73.618
iesiri		(2.273.266)	(543.882)	(796.557)	(844.278)	(74.292)	(14.257)
Intrari		2.399.579	555.914	809.406	870.250	76.134	87.875
Datorii financiare derivate	(439.480)	(177.081)	(3.480)	(36.946)	(50.995)	(5.599)	(80.061)
iesiri		(1.650.614)	(340.374)	(624.197)	(686.676)	13.665	(13.032)
Intrari		1.473.533	336.894	587.251	635.681	(19.264)	(67.029)

31.12.2021			Banca				
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta intrari/ (iesiri)	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Active financiare derivate	33.353	22.455	1.181	7.363	16.200	(9.657)	7.368
iesiri		(1.765.035)	(352.027)	(419.391)	(921.652)	(79.237)	7.272
Intrari		1.787.490	353.208	426.754	937.852	69.580	96
Datorii financiare derivate	(98.941)	(46.366)	(2.909)	(2.597)	4.146	(2.590)	(42.416)
iesiri		(2.024.279)	(1.107.385)	(250.927)	(628.475)	6.703	(44.195)
Intrari		1.977.913	1.104.476	248.330	632.621	(9.293)	1.779

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata

Riscul de piata este riscul ca modificarea preturilor de piata, cum ar fi rata dobanzii, preturile instrumentelor de capital, ratele de schimb valutar si marja de risc de credit (care nu sunt legate de riscul de credit al debitorului/emitentului), sa afecteze veniturile Grupului sau valoarea detinerilor sale de instrumente financiare. Obiectivul managementului riscului de piata este de a gestiona si controla expunerile de risc de piata astfel incat acesta sa fie in limite acceptabile si in acelasi timp raportul rentabilitate/risc sa fie optimizat.

Administrarea riscurilor de piata

Structura organizatorica

Consiliul de Supraveghere stabileste directiile strategice referitor la expunerea la riscurile de piata, prin calcularea, in functie de inclinatia fata de risc a Grupului si obiectivele de creare de valoare in raport cu riscurile asumate, alocari de capital pentru toate segmentele operationale, in conformitate cu strategiile Grupului UniCredit.

Comitetul de Administrare al Riscului ofera consiliere si recomandari in ceea ce priveste deciziile luate de catre Presedintele Executiv si elaborarea propunerilor facute de catre acesta Directoratului sau Consiliului de Supraveghere cu privire la urmatoarele:

- recomandari in ceea ce priveste metodele care vor fi utilizate pentru realizarea de modele de masurare si monitorizare a riscurilor bancare;
- politicile de risc ale Grupului (identificarea riscului, analiza anvergurii riscului, definirea obiectivelor de alocare de capital, precum si limitele pentru fiecare tip de risc, atribuirea responsabilitatilor functionale catre departamentele si diviziile relevante);
- masuri corective care vizeaza reechilibrarea pozitiiilor de risc ale Grupului.

Responsabilitatea generala pentru riscul de piata este delegata Comitetului de Riscuri Financiare. Departamentul de Riscuri Financiare asigura masurarea si monitorizarea riscurilor asumate in conformitate cu directivele stabilite de catre Grupul UniCredit.

Departamentul Administrarea Activelor si Pasivelor („Finante”), in coordonare cu Trezorerie-Piete financiare, gestioneaza managementul strategic si operational al activelor si datoriiilor, avand obiectivul de a optimiza structura bilantului si de a asigura sustenabilitatea operationala si financiara a politicilor Grupului de crestere pe piata creditului, optimizand expunerile Grupului la riscul valutar, de rata dobanzii si de lichiditate.

Grupul separa expunerea la riscul de piata pe portofolii: tranzactionabil si netranzactionabil. Portofoliul de tranzactionare este administrat de catre Departamentul Trezorerie-Piete financiare si include pozitiiile care deriva din marcarea la piata si din detinerile proprii, impreuna cu majoritatea activelor financiare care sunt evaluate pe baza valorii juste. De asemenea, riscul de schimb valutar rezultat din pozitiiile bilantului Grupului este in administrarea Departamentului Trezorerie-Piete financiare. In consecinta, pozitia de schimb valutar este tratata ca parte a portofoliului de tranzactionare al Grupului in scopul de administrare a riscurilor.

Expunerea la riscul de piata – Instrumentul Valoare la Risc (“Value at risk”)

Instrumentul principal utilizat pentru a masura si controla expunerea la risc este Valoarea la Risc (VaR). VaR este pierderea maxima estimata care deriva din intregul portofoliu intr-o perioada specificata de timp (perioada de detinere) dintr-o reactie adversa a pietei si avand o probabilitate specificata (interval de incredere).

Modelul VaR utilizat de Grup se bazeaza pe un nivel de incredere de 99 de procente si presupune o perioada de detinere de o zi. Utilizarea unui orizont de timp de 1 zi face posibila comparatia instantanee intre profitul/pierderea realizata.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Expunerea la riscul de piata – Instrumentul Valoare la Risc (“Value at risk”) (continuare)

Desi VaR este un instrument important de masurare a riscului de piata, ipotezele pe care modelul se bazeaza genereaza limitari, astfel:

- o perioada de detinere de o zi presupune ca este posibil sa acoperi sau sa vinzi pozitia detinuta in aceasta perioada de timp. Aceasta este considerata a fi o ipoteza realista, in aproape toate cazurile, dar poate sa nu fie realista in situatiile in care exista o lipsa severa de lichiditate in piata pentru o perioada indelungata;
- un nivel de incredere de 99 la suta nu reflecta pierderile care pot aparea dincolo de acest nivel. Chiar si in cadrul modelului utilizat exista o probabilitate de unu la suta ca pierderile sa depaseasca VaR;
- VaR este calculat la sfarsitul fiecarei zile si nu reflecta expunerile care pot sa apara pe pozitii luate in cursul zilei de tranzactionare;
- utilizarea datelor istorice ca baza pentru determinarea intervalului in care se regasesc viitoarele posibile rezultate nu poate acoperi intotdeauna toate scenariile posibile, mai ales pe cele de natura exceptionala;
- indicatorul VaR este dependent de pozitia Grupului in cadrul tranzactiei si de volatilitatea preturilor de piata. VaR determinat pentru o pozitie care nu se schimba se reduce daca volatilitatea pretului de piata scade si invers.

Grupul utilizeaza o limita VaR pentru riscul de piata total si pentru portofoliul netranzactionabil si o limita pentru portofoliul de tranzactionare; aceasta limita este revizuita si aprobata de Grupul UniCredit si ALCO din cadrul Grupului. VaR este calculat zilnic intr-un sistem intern comun tuturor companiilor din Grupul UniCredit; datele sunt incarcate automat din sistemul principal al Bancii si alte sisteme de front office (interfete).

O sinteza a pozitiei Grupului si a Bancii exprimata prin VaR se prezinta astfel:

31.12.2022 mii EUR	Grup				Banca			
	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim	Minim
Riscul valutar	54	35	186	2	54	35	181	2
Riscul de rata de dobanda	4.268	4.363	7.365	2.819	4.240	4.293	7.249	2.848
Marja riscului de credit	17.546	15.760	19.445	7.788	17.546	15.760	19.445	7.788
Global	17.146	14.613	18.076	7.070	17.367	14.655	17.913	6.955

31.12.2021 mii EUR	Grup				Banca			
	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim	Minim
Riscul valutar	10	35	85	3	10	36	86	4
Riscul de rata de dobanda	4.540	4.880	6.048	3.226	4.058	4.590	5.467	3.098
Marja riscului de credit	7.825	10.209	24.257	5.820	7.825	10.209	24.257	5.820
Global	7.126	10.533	23.205	6.571	7.010	10.425	23.042	6.482

Limitarile metodologiei VaR sunt recunoscute prin completarea limitelor VaR de alte analize de pozitie si senzitivitate a limitelor impuse. Grupul utilizeaza o serie de teste de stres pentru a modela impactul financiar a unei varietati de scenarii de piata privind pozitiiile Grupului.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Analiza de senzitivitate a riscului valutar

Pozitiile valutare nete sunt fixate de catre Grup si sunt mai mici decat limitele prudentiale impuse de Banca Nationala a Romaniei.

Limitele sunt exprimate in echivalent EUR, iar expunerea la aceste limite este monitorizata zilnic de catre departamentul responsabil de administrarea riscului de piata.

Tabelul de mai jos prezinta utilizarea medie a acestor limite pentru anii 2021 si 2020, corelata, de asemenea, cu valoarea fixa a VaR pentru riscul valutar.

Pozitia valutara deschisa a Grupului, respectiv Bancii, este urmatoarea:

mii EURO	Grup			
	31.12.2022		31.12.2021	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	60.000	23,52%	60.000	26,73%
RON	0	0,00%	0	0,00%
USD	5.000	4,59%	5.000	5,52%

mii EURO	Banca			
	31.12.2022		31.12.2021	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	60.000	23,58%	60.000	26,78%
RON	0	0,00%	0	0,00%
USD	5.000	4,36%	5.000	4,06%

Expunerea la riscul de piata - Ecartul de rata de dobanda

Riscul de rata de dobanda este gestionat in principal prin monitorizarea diferentelor de rata de dobanda (ecarturi) si prin existenta unor limite prestabilite pentru benzile de modificare a dobanzilor. ALCO este organul de monitorizare pentru respectarea acestor limite si este asistat de departamentul responsabil de administrarea riscului de piata in cadrul activitatilor sale zilnice de monitorizare.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Grupului in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2022 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2022 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	16.456.169	-	-	-	-	16.456.169
Active financiare detinute pentru tranzactionare	28.393	10.931	29.671	97.994	-	166.989
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	260.410	-	15.565	34.254	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	24.794	272.798	101.863	-	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	19.834.051	7.505.114	5.312.969	197.117	-	32.849.251
Creante nete din leasing financiar	2.721.190	94.538	921.952	51.013	-	3.788.693
Titluri de datorie la cost amortizat	315.298	1.038.285	4.166.014	3.337.369	-	8.856.966
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	32.950	123.261	1.118.780	630.369	-	1.905.360
Alte active financiare	274.908	10.001	34.566	-	-	319.475
Total active financiare	39.948.163	9.054.928	11.701.380	4.348.116	-	65.052.587
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.882	38.817	28.355	68.911	-	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	740	800	9.113	251.861	-	262.514
Depozite constituite de banci	999.572	50.846	-	-	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	4.711.499	723.577	1.071.483	92.977	-	6.599.536
Depozite atrase de la clienti	41.848.451	3.365.777	96.712	-	-	45.310.940
Obligatiuni emise	2.822.877	679.957	-	-	-	3.502.834
Alte datorii financiare	1.307.973	-	-	-	-	1.307.973
Datorii din operatiuni de leasing	30.242	48.988	115.492	3.681	-	198.403
Total datorii financiare	51.762.236	4.908.762	1.321.155	417.430	-	58.409.583
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(11.814.073)	4.146.166	10.380.225	3.930.686	-	6.643.004

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecartului de rata de dobanda al Grupului in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2021 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2021 mii RON	Grup					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11.269.108	-	-	-	-	11.269.108
Active financiare detinute pentru tranzactionare	11.721	68.662	8.769	123.443	-	212.595
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11.709	-	-	540	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	130.960	226.827	135.824	-	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	17.881.698	6.427.618	4.865.582	220.512	-	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	2.384.475	121.765	1.088.837	40.226	-	3.635.303
Titluri de datorie la cost amortizat	86.331	633.378	3.663.909	3.567.011	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	27.522	20.589	791.938	828.937	-	1.668.986
Alte active financiare	239.902	1.006	342	-	-	241.250
Total active financiare	32.043.426	7.499.845	10.555.201	4.780.669	-	54.879.141
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.935	5.609	10.314	10.271	-	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1.823	15.660	48.467	-	66.812
Depozite constituite de banci	609.633	57.357	-	-	-	666.990
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	2.209.453	405.707	2.202.364	122.576	-	4.940.100
Depozite atrase de la clienti	38.479.105	1.503.094	3.461	-	-	39.985.660
Obligatiuni emise	-	2.491.879	-	-	-	2.491.879
Alte datorii financiare	508.155	-	-	-	-	508.155
Datorii din operatiuni de leasing	24.552	35.760	102.058	6.421	-	168.791
Total datorii financiare	41.837.691	4.501.229	2.333.857	187.735	-	48.860.516
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(9.794.269)	2.998.616	8.221.344	4.592.934	-	6.018.625

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecartului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2022 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2022 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	16.455.940	-	-	-	-	16.455.940
Active financiare detinute pentru tranzactionare	28.393	10.931	29.671	97.994	-	166.989
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	260.410	-	15.565	34.254	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	24.794	272.798	101.863	-	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	19.491.133	7.004.257	4.428.240	130.914	-	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	659	3.804	6.879	-	-	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	315.298	1.038.285	4.166.014	3.337.369	-	8.856.966
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	32.950	123.261	1.118.780	630.369	-	1.905.360
Alte active financiare	250.620	-	-	-	-	250.620
Total active financiare	36.860.197	8.453.336	9.867.012	4.230.900	-	59.411.445
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	40.883	38.817	28.355	68.911	-	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	740	800	9.113	251.861	-	262.514
Depozite constituite de banci	999.572	50.846	-	-	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	1.686.090	-	-	-	-	1.686.090
Depozite atrase de la clienti	42.044.659	3.262.827	96.712	-	-	45.404.198
Obligatiuni emise	2.822.877	679.957	-	-	-	3.502.834
Alte datorii financiare	1.239.449	-	-	-	-	1.239.449
Datorii din operatiuni de leasing	24.745	43.366	121.570	3.681	-	193.362
Total datorii financiare	48.859.015	4.076.613	255.750	324.453	-	53.515.831
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(11.998.818)	4.376.723	9.611.262	3.906.447	-	5.895.614

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecartului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2021 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2021 mii RON	Banca					Total valoare contabila
	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	11,269,028	-	-	-	-	11,269,028
Active financiare detinute pentru tranzactionare		68,662	8,769	123,443	-	212,595
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	11,709	-	-	540	-	12,249
Credite si avansuri acordate bancilor	130,960	226,827	135,824	-	-	493,611
Credite si avansuri acordate clientilor	17,291,519	6,193,435	3,781,483	161,136	-	27,427,573
Titluri de datorie la cost amortizat	86,331	633,378	3,663,909	3,567,011	-	7,950,629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29,868	20,589	791,938	826,591	-	1,668,986
Alte active financiare	209,956	-	-	-	-	209,956
Total active financiare	29,041,092	7,142,891	8,381,923	4,678,721	-	49,244,627
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5,935	5,609	10,314	10,271	-	32,129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	862	1,823	15,660	48,467	-	66,812
Depozite constituite de banci	609,633	57,357	-	-	-	666,990
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	1,406,246	-	-	-	-	1,406,246
Depozite atrase de la clienti	38,562,588	1,503,094	3,461	-	-	40,069,143
Obligatiuni emise	-	1,014,391	-	-	-	1,014,391
Alte datorii financiare	434,967	-	-	-	-	434,967
Datorii din operatiuni de leasing	22,531	34,824	101,293	6,247	-	164,895
Total datorii financiare	41,042,762	2,617,098	130,728	64,985	-	43,855,573
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(12,001,670)	4,525,793	8,251,195	4,613,736	-	5,389,054

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta media anuala a ratelor de dobanda obtinute sau oferite de Grup, respectiv Banca, in cursul anului 2022 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda:

31.12.2022	Grup			Banca		
	RON Medie	EUR Medie	USD Medie	RON Medie	EUR Medie	USD Medie
Active						
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	0,44%	0,00%	-	0,44%	0,00%	-
Credite si avansuri pentru banci	6,05%	0,14%	1,89%	6,05%	0,14%	1,89%
Titluri de datorie	4,52%	2,21%	-	4,52%	2,21%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	7,51%	2,84%	4,47%	7,10%	2,80%	4,47%
Creante nete din leasing financiar	6,39%	3,40%	7,60%	0,00%	0,00%	0,00%
Datorii						
Depozite atrase de la banci	5,24%	1,09%	0,10%	5,24%	1,09%	0,10%
Depozite atrase de la clienti	5,33%	0,45%	1,64%	5,33%	0,45%	1,64%
Imprumuturi de la banci	4,15%	1,49%	0,00%	8,20%	0,36%	0,00%
Imprumuturi subordonate	-	3,98%	-	-	4,22%	-

Urmatorul tabel prezinta media anuala a ratelor de dobanda obtinute sau oferite de Grup, respectiv Banca, in cursul anului 2021 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda:

31.12.2021	Grup			Banca		
	RON Medie	EUR Medie	USD Medie	RON Medie	EUR Medie	USD Medie
Active						
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	0,09%	0,00%	-	0,09%	0,00%	-
Credite si avansuri pentru banci	1,73%	-0,59%	0,05%	1,73%	-0,59%	0,05%
Titluri de datorie	4,52%	1,54%	-	4,52%	1,54%	-
Credite si avansuri acordate clientilor	4,89%	2,52%	2,82%	4,13%	2,47%	2,82%
Creante nete din leasing financiar	5,72%	3,32%	6,75%	0,00%	0,00%	0,00%
Datorii						
Depozite atrase de la banci	1,40%	0,22%	0,02%	1,40%	0,22%	0,02%
Depozite atrase de la clienti	1,32%	0,13%	0,60%	1,32%	0,13%	0,60%
Imprumuturi de la banci	3,19%	1,23%	0,00%	2,26%	0,31%	0,00%
Imprumuturi subordonate	-	3,34%	-	-	3,51%	-

Ratele de dobanda legate de moneda locala precum si monedele straine semnificative la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

Monede	Rata de dobanda	31.12.2022	31.12.2021
RON	Robor 3 luni	7,57%	3,01%
RON	Robor 6 luni	7,81%	3,13%
EUR	Euribor 3 luni	2,13%	-0,57%
EUR	Euribor 6 luni	2,69%	-0,55%
USD	Libor 3 luni	4,77%	0,21%
USD	Libor 6 luni	5,14%	0,34%

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Grup la 31 decembrie 2022 pot fi prezentate astfel:

31.12.2022 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	8.099.761	1.007.266	7.276.633	72.509	16.456.169
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	61.779	50.444	102.478	13	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	392	62	309.775	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	353.939	-	45.516	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	18.554.080	366.715	13.928.445	11	32.849.251
Creante nete din leasing financiar	133.246	214	3.655.233	-	3.788.693
Titluri de datorie la cost amortizat	8.856.966	-	-	-	8.856.966
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.360.835	-	561.683	-	1.922.518
Alte active financiare	283.937	612	34.264	662	319.475
Total active financiare	37.704.935	1.425.313	25.914.027	73.195	65.117.470
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	75.210	1.251	100.491	13	176.965
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	431	209	261.874	-	262.514
Depozite de la banci	685.568	-	364.850	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci	1.972.105	-	3.681.827	-	5.653.932
Datorii subordonate	-	-	945.604	-	945.604
Depozite atrase de la clienti	27.650.217	2.316.997	15.149.926	193.800	45.310.940
Obligatiuni emise	679.957	-	2.822.877	-	3.502.834
Alte datorii financiare	399.419	54.056	832.250	22.248	1.307.973
Datorii din operatiuni de leasing	5.038	1.668	191.697	-	198.403
Total datorii financiare	31.467.945	2.374.181	24.351.396	216.061	58.409.583
Active/ (datorii) financiare nete	6.236.990	(948.868)	1.562.631	(142.866)	6.707.887

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Grup la 31 decembrie 2021 pot fi prezentate astfel:

31.12.2021 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	3.046.913	937.288	7.226.343	58.564	11.269.108
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	159.304	47.881	52.156	14	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	397	-	11.852	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	402.170	-	91.441	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	18.746.013	393.245	10.255.583	569	29.395.410
Creante nete din leasing financiar	184.964	367	3.449.972	-	3.635.303
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	-	-	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.472.061	-	205.354	-	1.677.415
Alte active financiare	211.307	565	29.375	3	241.250
Total active financiare	32.173.758	1.379.346	21.322.076	59.150	54.934.330
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.418	1.121	17.576	14	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	417	-	66.395	-	66.812
Depozite de la banci	519.602	-	147.388	-	666.990
Imprumuturi de la banci	1.416.370	-	2.579.547	-	3.995.917
Datorii subordonate	-	-	944.183	-	944.183
Depozite atrase de la clienti	24.499.058	2.029.267	13.303.295	154.040	39.985.660
Obligatiuni emise	469.516	-	2.022.363	-	2.491.879
Alte datorii financiare	278.280	43.642	177.692	8.541	508.155
Datorii din operatiuni de leasing	4.079	405	164.307	-	168.791
Total datorii financiare	27.200.740	2.074.435	19.422.746	162.595	48.860.516
Active/ (datorii) financiare nete	4.973.018	(695.089)	1.899.330	(103.445)	6.073.814

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Banca la 31 decembrie 2022 pot fi prezentate astfel:

31.12.2022 mii RON	Banca				Total
	RON	USD	EUR	Altele	
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	8.099.532	1.007.266	7.276.633	72.509	16.455.940
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	61.779	50.444	102.478	13	214.714
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	392	62	309.775	-	310.229
Credite si avansuri acordate bancilor	353.939	-	45.516	-	399.455
Credite si avansuri acordate clientilor	16.912.454	366.715	13.775.364	11	31.054.544
Creante nete din leasing financiar	-	-	11.342	-	11.342
Titluri de datorie la cost amortizat	8.856.966	-	-	-	8.856.966
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.358.489	-	561.683	-	1.920.172
Alte active financiare	217.541	612	31.805	662	250.620
Total active financiare	35.861.092	1.425.099	22.103.254	73.195	59.462.640
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	75.210	1.251	100.492	13	176.966
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	431	209	261.874	-	262.514
Depozite de la banci	685.568	-	364.850	-	1.050.418
Imprumuturi de la banci	560.513	-	288.816	-	849.329
Datorii subordonate	-	-	836.761	-	836.761
Depozite atrase de la clienti	27.811.974	2.317.110	15.081.314	193.800	45.404.198
Obligatiuni emise	679.957	-	2.822.877	-	3.502.834
Alte datorii financiare	342.249	54.056	820.896	22.248	1.239.449
Datorii din operatiuni de leasing	1.346	1.668	190.348	-	193.362
Total datorii financiare	30.157.248	2.374.294	20.768.228	216.061	53.515.831
Active/ (datorii) financiare nete	5.703.844	(949.195)	1.335.026	(142.866)	5.946.809

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Banca 31 decembrie 2021 pot fi prezentate astfel:

31.12.2021 mii RON	Banca				Total
	RON	USD	EUR	Altele	
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	3.046.831	937.288	7.226.345	58.564	11.269.028
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	159.304	47.881	52.156	14	259.355
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	397	-	11.852	-	12.249
Credite si avansuri acordate bancilor	402.170	-	91.441	-	493.611
Credite si avansuri acordate clientilor	17.225.476	393.245	9.808.283	569	27.427.573
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629	-	-	-	7.950.629
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.469.715	-	205.354	-	1.675.069
Alte active financiare	180.864	565	28.524	3	209.956
Total active financiare	30.435.386	1.378.979	17.423.955	59.150	49.297.470
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.418	1.121	17.576	14	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	417	-	66.395	-	66.812
Depozite de la banci	519.602	-	147.388	-	666.990
Imprumuturi de la banci	95.017	-	475.904	-	570.921
Datorii subordonate	-	-	835.325	-	835.325
Depozite atrase de la clienti	24.650.465	2.029.289	13.235.349	154.040	40.069.143
Obligatiuni emise	469.516	-	544.875	-	1.014.391
Alte datorii financiare	208.153	43.642	174.631	8.541	434.967
Datorii din operatiuni de leasing	183	405	164.307	-	164.895
Total datorii financiare	25.956.771	2.074.457	15.661.750	162.595	43.855.573
Active/ (datorii) financiare nete	4.478.615	(695.478)	1.762.205	(103.445)	5.441.897

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

f) Riscul strategic

Riscul strategic face parte din riscurile care sunt evaluate din punct de vedere calitativ in cadrul procesului de evaluare a riscurilor initiat de Grupul UniCredit si respectiv Banca.

Riscul strategic este analizat din urmatoarele perspective:

- riscul de schimbare in mediul de afaceri;
- riscul de implementare defectoasa a deciziilor;
- riscul de lipsa de reactivitate.

Pentru riscurile enumerate, se analizeaza trei parametri: probabilitatea, severitatea si expunerea.

Grupul a implementat regulamente interne si mecanisme specifice pentru gestionarea Riscului Strategic.

g) Riscul de conformitate

In conformitate cu prevederile legale si politicile Grupului UniCredit, administrarea riscului de conformitate de catre Functia de Conformitate in cadrul UniCredit Bank S.A. se realizeaza prin:

- acordarea de consultanta cu privire la aplicarea prevederilor cadrului legal si de reglementare si cu privire la standardele pe care Banca este necesar sa le indeplineasca;
- evaluarea impactului posibil pe care l-ar putea avea orice schimbari ale cadrului legal si de reglementare privind activitatile bancii;
- verificarea ca noile produse si proceduri sunt conforme cu cadrul de reglementare;
- efectuarea de controale de nivel 2 in ariile aflate in competenta Functiei de Conformitate, in baza metodologiilor specifice de control;
- evaluarea, masurarea si monitorizarea riscului de conformitate in ariile aflate in competenta Functiei de Conformitate, precum si raportarea corespunzatoare catre conducerea Bancii;

administrarea relatiei cu autoritatile de reglementare, fie direct prin Functia de Conformitate, fie in colaborare cu alte functii din Banca.

h) Riscul aferent impozitarii

Grupul asigura derularea sustenabila a managementului riscului fiscal prin mentinerea unei functii fiscale transparente, operationale si eficiente in cadrul organizatiei. Grupul respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite. Diferentele dintre tratamentul contabil conform IFRS si cerintele fiscale au fost analizate si identificate atent, rezultand recunoasterea corespunzatoare a efectelor privind impozitul pe profit amanat in situatiile financiare.

Grupul este permanent concentrat pe monitorizarea riscului aferent preturilor de transfer, inclusiv pe documentarea adecvata si proactiva a tranzactiilor intragrup. Obligatiile fiscale ale Grupul sunt, potential, supuse inspectiei fiscale pe o perioada de cinci ani in urma.

La nivelul bancii s-a desfasurat un control fiscal pentru impozitul pe profit si impozitul pe veniturile realizate de nerezidenti pentru perioada 2013 – 2017, finalizat in 2020, iar rezulatele sunt prezentate in Nota 17 in linia „Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti”.

i) Factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG)

Factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG) sunt factori cheie in masurarea durabilitatii si impactului social al unei institutii financiare. Factorii ESG sunt acele elemente de mediu, sociale sau de guvernanta care pot avea un efect pozitiv sau un impact negativ asupra performantei financiare sau solvabilitatii bancii. Riscurile asociate factorilor ESG in ceea ce priveste conditiile financiare ale imprumutatilor, in special impactul potential al factorilor de mediu si al schimbarilor climatice, au fost identificate ca un risc care se estimeaza a avea un impact atat asupra capacitatii financiare a clientilor cat si a bancii.

Pentru incorporarea si asumarea adecvata a riscului, generat de schimbarile climatice, Banca a crescut nivelul de granularitate aferent fiecarui sector, la nivelul fiecarei industrii, avand in vedere ca impactul generat poate fi diferit de la o subcategorie la alta in cadrul aceleiasi industrii, din perspectiva costului de tranzitie, precum si din perspectiva impactului asupra mediului. Tot din aceeasi perspectiva, in cadrul procesului de creditare, Banca a implementat un chestionar de evaluare a riscului de tranzitie climatica si de mediu, pentru a evalua climatul, vulnerabilitatea mediului si potentialul impact economic asupra clientilor persoane juridice / Corporate cu expuneri

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

i) Factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG) (continuare)

semnificative. In plus, Banca a initiat actiunea de colectare a certificatelor de performanta energetica aferente proprietatilor imobiliare constituite drept garantii in favoarea sa, in vederea stocarii informatiilor necesare si pentru a respecta cerintele de reglementare in domeniu. In ceea ce priveste riscul fizic, Banca se concentreaza pe imbunatatirea metodologiei de evaluare a portofoliilor vulnerabile si atenuarea riscurilor aferente, colectand periodic informatii despre garantiile existente in portofoliu si expunerea acestora in sectoarele vulnerabile geografic la riscul fizic. Pentru o finantare durabila, Banca a implementat si dispune de produse care incorporeaza riscuri climatice si de mediu in procesul de creditare si monitorizare, precum „imprumuturi verzi” acordate persoanelor fizice, imprumuturi pentru energie regenerabila (fotovoltaica, eoliana, solara, biomasa sau bioenergie). Aceste principii, obiective si actiuni, legate de riscurile emergente asociate schimbarilor climatice, sunt in conformitate cu prevederile Strategiei Bancii pentru managementul riscurilor semnificative.”

Riscurile ESG au fost integrate in cadrul Managementului de Risc, prin mai multe actiuni concrete si sustinerea Bancii clientilor intr-o tranzitie corecta. De asemenea, expunerea la schimbarile climatice este gestionata cu atentie luand in considerare atat Riscul de Tranzitie, cat si Riscul Fizic, asigurand initierea, identificarea, monitorizarea si managementul riscurilor adecvate, urmarind cresterea progresiva a portofoliului acoperit de Risk Management (in special pentru evaluarea riscului de credit).

j) Managementul capitalului

Politica Grupului este de a mentine o baza solida de capital, astfel incat sa raspunda increderii investitorilor, creditorilor si pietei si pentru a sustine dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului capitalului asupra rentabilitatii actionarilor este, de asemenea, monitorizat, iar Grupul actioneaza in sensul mentinerii unui echilibru intre profituri mai mari, care ar putea fi generate de o indatorare mai mare si avantajele si securitatea oferite de o capitalizare puternica. Grupul a respectat cerintele de capital impuse de Banca Nationala a Romaniei prin legislatia specifica.

Capitalul reglementat

Incepand cu ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica cerintele Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 si cerintele Regulamentului nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit emis de Banca Nationala a Romaniei.

Prin aplicarea reglementarilor mai sus mentionate, este redefinita structura Fondurilor proprii, precum si criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie sa le indeplineasca pentru a fi incluse in Fondurile Proprii de Nivel 1 de Baza, Suplimentar si Fondurile Proprii de Nivel 2. Sunt definiti noi indicatori de lichiditate si de capital ce trebuie monitorizati peste cerintele minime de capital prevazute de regulamentele respective.

Riscul de credit

In luna iulie 2012, Banca a obtinut autorizarea BNR pentru a calcula cerinta de capital de risc de credit conform abordarii Foundation IRB, pentru urmatoarele categorii de clienti: societati (mai putin societatile din sectorul imobiliar), multinationale, banci si alte institutii financiare. Pentru celelalte categorii de clienti, Grupul calculeaza cerinta de capital de risc de credit conform metodei standard.

Riscul de piata

Banca calculeaza cerinta de capital de risc de piata pentru pozitiile din portofoliul de tranzactionare, folosind metoda standard conform Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

j) Managementul capitalului (continuare)

Riscul operational

Grupul UniCredit a dezvoltat un model intern de masurare a cerintelor de capital pentru riscul operational aplicand Abordarea Avansata de Evaluare a capitalului pentru riscul operational. Metoda capitalului la risc („capital at risk”) utilizata in cadrul calculului AMA implica modelarea bazei de date interne de pierderi de risc operational, integrand informatii din baze de date externe (pierderile inregistrate in baza de date internationala ORX), date generate prin intermediul utilizarii de scenarii (evenimente de risc operational, respectiv pierderi, extreme, ipotetice dar previzibile, integrand date referitoare la pierderi interne si externe din categoria celor cu impact mare si frecventa redusa) si indicatorii cheie de risc operational. Cerinta de capital calculata conform AMA este estimata la un nivel de incredere de 99,9%.

Fonduri proprii

Fondurile proprii de nivel 1 de baza includ: instrumente de capital, prime de emisiune, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate, alte rezerve precum si o serie de deduceri (pierderile exercitiului financiar, imobiliarile necorporale, creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, sumele negative care rezulta din calcularea valorilor asteptate si alte ajustari reglementate de lege). Fondurile proprii de nivel 2 includ imprumaturile subordonate (numai pentru Banca).

Alocarea capitalului

Alocarea capitalului intre operatiunile specifice si activitati este, intr-o mare masura, condusa de optimizarea randamentului capitalului alocat. Capitalul alocat fiecarui segment de afaceri este determinat ca un procent stabilit de catre Grupul UniCredit pe baza activelor ponderate la risc.

k) Cifra de afaceri

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Banca aplica prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Cifra de afaceri a Grupului la 2022 este de 3.648.931 mii RON (2021: 2.633.748 mii RON), calculata si prezentata in conformitate cu prevederile art. 644 din Regulamentul nr. 5/2013 mentionat mai sus si consta in elemente de venituri din exploatare din care se exclud cheltuielile cu dobanzile si cheltuielile cu comisioanele.

Cifra de afaceri a Bancii la 2022 este de 3.206.012 mii RON (2021: 2.134.605 mii RON), care este calculata si prezentata in conformitate cu prevederile art. 644 din Regulamentul nr. 5/2013 mentionat mai sus si consta in elemente de venituri din exploatare din care se exclud cheltuielile cu dobanzile si cheltuielile cu comisioanele.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

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

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari

Ajustari pentru deprecierea creditelor

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

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

Senzitivitatea a fost estimata ca raport dintre:

- diferenta dintre pierderea asteptata (ECL) estimata in scenariul alternativ (Advers) si cel de referinta/de baza;
 - abaterile PIB (pe o baza cumulativa de 3 ani) intre scenariile adverse si scenariile de referinta (in puncte %).
- Ipotezele implicite sunt:
- se presupune ca prognoza PIB (pe 3 ani) este cel mai relevant factor economic ca indicator al severitatii scenariului;
 - se ia in considerare PIB-ul Romaniei pentru calculul senzitivitatii;
 - avand in vedere relevanta, senzitivitatea % a ECL (fata de deviatiile PIB pe o baza cumulativa de 3 ani) a portofoliilor GW (multinationale, credite guvernamentale, banci si finantare de proiecte) se presupune egala cu cea italiana.

Senzitivitatea ECL vs GDP% este o masura speciala in cadrul GW, in sensul ca o astfel de masura trebuie interpretata in contextul ca portofoliile GW sunt la nivel transfrontalier fata de PIB-uri care sunt la nivel de tara si fata de granularitatea portofoliului care nu este alocata in mod omogen la nivel trasfrontalier; de aceea, In cazul portofoliului GW rezidual gestionat de Romania s-ar putea intampla ca modelul macro sa nu faca legatura cu PIB-ul Romaniei, ci cu tarile care detin portofoliul principal (ex. PIB-ul Italiei); prin urmare, prin atribuire sintetica o senzitivitate metrica relevanta pentru tarile cu portofoliu rezidual poate fi asociata cu subiectul de legatura pentru PIB-ul tarilor principale, iar in acest caz pentru portofoliul Romaniei senzitivitatea fata de PIB-ul Italiei a fost considerata a fi plauzibila.

Rezultatele luand in considerare scenariile IFRS 9 si portofoliul actualizat sunt urmatoarele:

- pentru 1 punct de scadere a PIB-ului (cumulat pe 3 ani) ECL este estimat sa creasca cu aproximativ +9%.

IFRS9 Trim 4 2022		PIB cumulat		Pierdere asteptata ECL (mil EUR)		ECL Diferenta fata de Baza	% ECL Diferenta fata de Baza	Senzitivitate ECL versus PIB cumulat 3 ani (in termeni monetari)	% Senzitivitate ECL versus PIB cumulate 3 ani
LE	Divizie / Tara	Baza/ Referinta	Negativ	Baza	Negativ	Negativ	Negativ	Pentru scadere 1% PIB (pe baza valorii cumulate pentru 3 ani)	Pentru scadere 1% PIB (pe baza valorii cumulate pentru 3 ani)
Romania	Romania	8.4	3.6	284	403	119	42%	25	9%

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Analiza de senzitivitate a activelor evaluate la valoarea justa prin alte elemente al rezultatului global (2022-2021)

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

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

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

In cazul in care randamentul de piata variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2021 privind valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2021 mii RON	Banca	
	Randament de piata -10%	Randament de piata +10%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	26.307	(25.535)
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	3.285	(3.217)
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.592	(28.752)

b) Judecata profesionala privind aplicarea politicilor contabile ale Grupului

Clasificarea activelor si datoriilor financiare

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

Clasificarea si evaluarea activelor financiare depinde de rezultatele testului SPPI si al modelului de afaceri (a se vedea sectiunile privind activele financiare din nota 3). Grupul determina modelul de afaceri la un nivel care reflecta modul in care grupurile de active financiare sunt gestionate impreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Aceasta evaluare include o judecata care reflecta toate dovezile relevante, inclusiv modul in care se evalueaza performanta activelor si masurarea performantei acestora, riscurile care afecteaza performanta activelor si modul in care acestea sunt gestionate si modul in care administratorii activelor sunt compensati.

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

In clasificarea activelor sau datoriilor financiare ca "instrumente financiare derivate detinute pentru administrarea riscului", Grupul a determinat ca sunt indeplinite descrierile prezentate in capitolul de politici contabile 3 h).

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.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

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 intrumentelor 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:

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

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

31.12.2021 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.639.118	29.868	1.668.986	1.639.118	29.868	1.668.986
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	8.429	8.429	-	6.083	6.083
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.639.118	38.297	1.677.415	1.639.118	35.951	1.675.069

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

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

- **Nivelul 1:** Pret de piata cotate (neajustat) 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 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 aceleasi 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 importantei inputurilor; de asemenea, in anumite cazuri, se considera oportun sa se evalueze printr-o analiza de senzitivitate.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

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

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2021:

31.12.2021	Grup			Total valoare justa	Total valoare contabila
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	178.284	33.817	494	212.595	212.595
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	12.249	-	12.249	12.249
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	178.284	46.066	494	224.844	224.844
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.622.693	-	46.293	1.668.986	1.668.986
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	8.429	8.429	8.429
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.622.693	-	54.722	1.677.415	1.677.415
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	23.839	22.921	46.760	46.760
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	23.839	22.921	46.760	46.760
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	31.629	500	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	66.812	-	66.812	66.812
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	98.441	500	98.941	98.941

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

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

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2021:

31.12.2021	Banca			Total valoare justa	Total valoare contabila
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	178.284	33.817	494	212.595	212.595
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	12.249	-	12.249	12.249
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	178.284	46.066	494	224.844	224.844
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.622.693	-	46.293	1.668.986	1.668.986
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	6.083	6.083	6.083
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.622.693	-	52.376	1.675.069	1.675.069
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	23.839	22.921	46.760	46.760
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	23.839	22.921	46.760	46.760
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	31.629	500	32.129	32.129
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	66.812	-	66.812	66.812
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	98.441	500	98.941	98.941

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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 valoarea justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2021:

31.12.2021	Grup						
	mii RON	Sold la 31 Decembrie 2020	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb
Active detinute pentru tranzactionare	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare pentru tranzactionare la valoarea justa prin profit sau pierdere	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Actiuni VISA	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.000	-	429	-	-	-	8.429
Instrumente de capital (detineri minoritare)	8.000	-	429	-	-	-	8.429
Total active	29.345	(693)	429	7.747	(7.130)	2.146	31.844
Datorii detinute pentru tranzactionare	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Instrumente financiare derivate	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Total datorii	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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 valoarea justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2021:

31.12.2021	Banca						
	mii RON	Sold la 31 Decembrie 2020	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb
Active detinute pentru tranzactionare	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare pentru tranzactionare la valoarea justa prin profit sau pierdere	309	(432)	-	7.747	(7.130)	-	494
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Actiuni VISA	21.036	(261)	-	-	-	2.146	22.921
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.654	-	429	-	-	-	6.083
Instrumente de capital (detineri minoritare)	5.654	-	429	-	-	-	6.083
Total active	26.999	(693)	429	7.747	(7.130)	2.146	29.498
Datorii detinute pentru tranzactionare	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Instrumente financiare derivate	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500
Total datorii	430	(429)	-	8.418	(7.919)	-	500

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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

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

31.12.2022				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	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	399.455	-	-	399.455	386.812	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	32.849.251	-	-	32.849.251	31.820.856	
Creante nete din leasing financiar	3	-	3.788.693	-	-	3.788.693	3.611.692	
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	8.856.966	-	-	8.856.966	7.766.001	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.922.518	-	1.922.518	1.922.518	
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	319.475	-	-	319.475	319.475	
Total active financiare		214.714	62.670.009	1.922.518	-	64.807.241	62.498.237	
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	176.965	-	-	-	176.965	176.965	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	262.514	-	-	-	262.514	262.514	
Depozite atrase de la banci	3	-	1.050.418	-	-	1.050.418	1.050.131	
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	6.599.536	-	-	6.599.536	6.599.074	
Obligatiuni emise	1	-	3.502.834	-	-	3.502.834	3.502.834	
Depozite atrase de la clienti	3	-	45.310.940	-	-	45.310.940	45.298.545	
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.307.973	-	-	1.307.973	1.307.973	
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	198.403	-	-	198.403	198.403	
Total datorii financiare		439.479	57.970.104	-	-	58.409.583	58.396.439	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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:

31.12.2021				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	-	11.269.108	-	-	11.269.108	11.269.108	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	259.355	-	-	-	259.355	259.355	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	493.611	-	-	493.611	488.513	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	29.395.410	-	-	29.395.410	29.119.495	
Creante nete din leasing financiar	3	-	3.635.303	-	-	3.635.303	3.549.028	
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	7.950.629	-	-	7.950.629	7.509.988	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.677.415	-	1.677.415	1.677.415	
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	241.250	-	-	241.250	241.250	
Total active financiare		259.355	52.985.311	1.677.415	-	54.922.081	54.114.152	
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	32.129	-	-	-	32.129	32.129	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	66.812	-	-	-	66.812	66.812	
Depozite atrase de la banci	3	-	666.990	-	-	666.990	663.580	
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	4.940.100	-	-	4.940.100	4.932.910	
Obligatiuni emise	1	-	2.491.879	-	-	2.491.879	2.491.879	
Depozite atrase de la clienti	3	-	39.985.660	-	-	39.985.660	39.782.185	
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	508.155	-	-	508.155	508.155	
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	168.791	-	-	168.791	168.791	
Total datorii financiare		98.941	48.761.575	-	-	48.860.516	48.646.381	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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 valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	214.714	-	-	-	214.714	214.714	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	399.455	-	-	399.455	386.812	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	31.054.544	-	-	31.054.544	30.072.629	
Creante nete din leasing financiar	3	-	11.342	-	-	11.342	11.342	
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	8.856.966	-	-	8.856.966	7.766.001	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.920.172	-	1.920.172	1.920.172	
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	250.620	-	-	250.620	250.620	
Total active financiare		214.714	57.028.867	1.920.172	-	59.163.753	57.078.230	
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	176.966	-	-	-	176.966	176.966	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	262.514	-	-	-	262.514	262.514	
Depozite atrase de la banci	3	-	1.050.418	-	-	1.050.418	1.050.131	
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.686.090	-	-	1.686.090	1.685.629	
Obligatiuni emise	1	-	3.502.834	-	-	3.502.834	3.502.834	
Depozite atrase de la clienti	3	-	45.404.198	-	-	45.404.198	45.391.803	
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.239.449	-	-	1.239.449	1.239.449	
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	193.362	-	-	193.362	193.362	
Total datorii financiare		439.480	53.076.351	-	-	53.515.831	53.502.688	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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

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

31.12.2021				Banca				
mii RON	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	-	11.269.028	-	-	11.269.028	11.269.028	
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	259.355	-	-	-	259.355	259.355	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	3	-	493.611	-	-	493.611	488.513	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	27.427.573	-	-	27.427.573	27.145.768	
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	7.950.629	-	-	7.950.629	7.509.988	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.675.069	-	1.675.069	1.675.069	
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	209.956	-	-	209.956	209.956	
Total active financiare		259.355	47.350.797	1.675.069	-	49.285.221	48.557.677	
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	32.129	-	-	-	32.129	32.129	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	66.812	-	-	-	66.812	66.812	
Depozite atrase de la banci	3	-	666.990	-	-	666.990	663.580	
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.406.246	-	-	1.406.246	1.399.056	
Obligatiuni emise	1	-	1.014.391	-	-	1.014.391	1.014.391	
Depozite atrase de la clienti	3	-	40.069.143	-	-	40.069.143	39.864.283	
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	434.967	-	-	434.967	434.967	
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	164.895	-	-	164.895	164.895	
Total datorii financiare		98.941	43.756.632	-	-	43.855.573	43.640.113	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Venituri din dobanzi				
Dobanzi si venituri similare, provenite din:				
Credite si avansuri acordate clientilor*	1.894.790	1.229.611	1.624.197	933.038
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	76.322	63.983	76.322	63.983
Titluri de datorie la cost amortizat	331.887	251.414	331.887	251.414
Conturi curente si plasamente la banci	122.845	17.284	122.830	17.277
Dobanzi negative de la datorii financiare	2.842	733	2.842	733
Total venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	2.428.686	1.563.025	2.158.078	1.266.445
Alte venituri din dobanzi - Creante nete din leasing financiar	142.630	130.502	10	-
Total venituri din dobanzi	2.571.316	1.693.527	2.158.088	1.266.445
Cheltuieli cu dobanzile				
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:				
Depozite atrase de la clienti	592.447	106.741	593.233	106.904
Imprumuturi de la banci	164.257	139.447	55.716	34.485
Depozite atrase de la banci	12.345	6.055	12.345	6.055
Acorduri de rascumparare	350	83	350	83
Obligatiuni emise	96.769	33.407	80.974	13.717
Derivative de acoperire	9.456	10.101	9.456	10.101
Dobanzi negative din active financiare	19.494	30.434	19.494	30.434
Datorii din operatiuni de leasing	1.573	872	949	659
Obligatii privind beneficiile definite	339	239	339	239
Total cheltuieli cu dobanzile	897.030	327.379	772.856	202.677
Venituri nete din dobanzi	1.674.286	1.366.148	1.385.232	1.063.768

* Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2022 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 30.303 mii RON (31 decembrie 2021: 48.880 mii RON) pentru Grup, si 17.106 mii RON (31 decembrie 2021: 29.357mii RON) pentru Banca.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Venituri din comisioane				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	441.152	351.433	441.152	351.433
Comisioane aferente contractelor de participare la risc (vezi Nota 42)	36	100	36	100
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor	41.858	33.636	41.858	33.636
Comisioane de administrare	43.605	37.246	16.032	13.462
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	84.508	85.202	108.261	108.438
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	63.564	62.205	9.059	8.251
Comisioane privind operatiunile cu titluri	5.434	4.468	5.434	4.468
Total venituri din comisioane	680.157	574.290	621.832	519.788
Din care comisioane din contractele cu clienti conform IFRS 15	620.109	521.348	563.907	472.590
Cheltuieli cu comisioane				
Comisioane interbancare	130.205	95.073	129.058	94.196
Comisioane aferente operatiunilor de plata	94.475	65.321	89.271	61.494
Angajamente si taxe similare	701	223	701	223
Comisioane intermediere vanzari	10.266	8.924	4.358	3.467
Altele	16.780	17.566	14.035	14.137
Total cheltuieli cu comisioane	252.427	187.107	237.423	173.517
Venituri nete din comisioane	427.730	387.183	384.409	346.271

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

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	385.139	335.797	385.258	335.810
Venit net/(pierdere) din alte derivate pe rata dobanzii	4.106	9.134	4.106	9.134
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	(41.048)	(19.610)	(41.048)	(19.610)
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	910	691	910	691
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	349.107	326.012	349.226	326.025
Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(1.431)	(589)	(1.431)	(589)
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	347.676	325.423	347.795	325.436

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

10. VENITURI DIN DIVIDENDE

Grupul a primit dividende de la urmatoarele companii:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Transfond S.A.	2.856	1.992	2.856	1.992
Biroul de Credit S.A.	340	237	340	237
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	-	-	29.988	-
Total venituri din dividende	3.196	2.229	33.184	2.229

*) Veniturile din dividende aferente actiunilor Visa au fost reclasificate in venituri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

11. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Cheltuieli cu salariile	502.662	445.146	445.318	393.772
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	14.980	13.064	13.304	11.616
Alte (venituri)/cheltuieli	7.646	9.347	4.950	6.728
Total	525.288	467.557	463.572	412.116

Numarul de salariati ai grupului la 31 decembrie 2022 a fost de 3.365 (31 decembrie 2021: 3.358). Numarul de salariati ai bancii la 31 decembrie 2022 a fost de 3.004 (31 decembrie 2021: 3.001).

Remuneratia membrilor conducerii in anul 2022 a fost de 18.635 mii RON (2021: 15.977 mii RON).

Grupul practica o schema de stimulare a conducerii, constand in optiuni pe baza de actiuni si actiuni in functie de performanta conform careia UniCredit SpA ("societatea-mama") va acorda aceste actiuni beneficiarilor. Costul acestei scheme este suportat de catre Grup si filialele sale si nu de societatea-mama si, ca urmare, este recunoscut ca o cheltuiala cu beneficiile acordate angajatilor (vezi Nota 3 x) (iii)). In anul 2022, Grupul a platit o suma de 3.295 mii RON in echivalent (2021: 1.836 mii RON in echivalent), aferenta acestor beneficii.

12. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale	31.239	35.325	29.829	32.708
Cheltuieli cu amortizarea aferenta drepturilor de utilizare (vezi Nota 3 lit. (n) si Nota 44)	74.631	64.253	66.880	59.013
Cheltuieli privind derecunoasterea imobilizarilor corporale	3.339	942	3.339	942
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor necorporale	58.602	58.380	52.822	53.513
Cheltuieli/(Venituri) nete din cedarea si casarea imobilizarilor necorporale	2.344	433	2.344	433
Total	170.155	159.333	155.214	146.609

13. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	50.497	35.765	46.829	31.884
Cheltuieli cu servicii IT	147.714	120.201	143.477	117.393
Contributii la fondurile de rezolutie si la schemele de garantare a depozitelor	76.432	75.480	76.432	75.480
Alte cheltuieli si taxe	7.192	3.185	7.192	3.185
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	20.540	18.561	18.595	15.757
Cheltuieli de reclama si publicitate	42.677	34.326	33.258	26.489
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	9.481	9.247	5.954	5.075
Materiale si consumabile	9.938	7.631	8.563	6.633
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	2.620	1.692	1.899	1.135
Cheltuieli cu asigurarile	4.269	3.959	4.085	3.222
Altele	27.422	33.480	23.928	30.376
Total	398.782	343.527	370.212	316.629

Onorariile datorate de Grup pentru anul 2022 societatii de audit KPMG Audit SRL (pentru anul 2021 societatii de audit Deloitte) si altor companii din grupul lor, au fost dupa cum urmeaza:

- audit si servicii conexe: 3.204 mii RON (31 decembrie 2021: 2.902 mii RON);
- servicii de consultanta fiscala privind preturile de transfer: 0 mii RON (31 decembrie 2021: 0 mii RON);
- alte servicii: 159 mii RON (31 decembrie 2021: 364 mii RON).

Sumele mentionate nu includ TVA.

Onorariile datorate de Banca pentru anul 2022 societatii de audit KPMG Audit SRL (pentru anul 2021 societatii de audit Deloitte) si altor companii din grupul lor, au fost dupa cum urmeaza:

- audit si servicii conexe: 2.351 mii RON (31 decembrie 2021: 1.875 mii RON);
- servicii de consultanta fiscala privind preturile de transfer: 0 mii RON (31 decembrie 2021: 0 mii RON);
- alte servicii: 159 mii RON (31 decembrie 2021: 85 mii RON).

Sumele mentionate nu includ TVA.

14. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Cheltuieli cu tertii privind recuperarea bunurilor	4.003	14.149	-	-
Venit/Cheltuieli net(e) privind bunurile reposedate	(5.386)	2.690	-	-
Alte cheltuieli operationale	18.738	21.490	11.072	10.711
Total	17.355	38.329	11.072	10.711

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

15. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 21)	282.879	263.897	214.012	204.271
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	1.396	(4.090)	1.398	(3.847)
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	305	(5.516)	305	(5.516)
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	965	1.094	965	1.094
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 22)	21.307	11.124	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(69.132)	(106.063)	(69.132)	(106.063)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	4.667	6.533	5.918	8.001
Cheltuiala neta aferenta provizionului pentru angajamentele extrabilantiere si datorii contingente atasate creditelor	34.222	20.005	34.203	20.874
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	276.609	186.984	187.669	118.814

16. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii (Nota 37)	(4.664)	(24.980)	1.922	(1.117)
Cheltuiala neta cu alte provizioane (Nota 37)	556	(937)	241	196
Castiguri/(pierderi) nete din provizioane	(4.108)	(25.917)	2.163	(921)

17. IMPOZITUL PE PROFIT

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

mii RON	Grup			
	31.12.2022		31.12.2021	
Profit inaintea impozitarii		1.165.186		952.815
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	-16.0%	(186.430)	-16.0%	(152.450)
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti	-0.8%	(8.827)	-0.7%	(6.478)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-7.1%	(82.506)	-9.3%	(88.535)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	5.9%	68.760	7.7%	73.332
Credit fiscal	3.0%	35.246	2.5%	23.577
Total impozit pe profit recalculat	-14.9%	(173.757)	-15.8%	(150.554)
Impozitul pe profit inclus in Situatiia rezultatului global	-14.4%	(167.287)	-15.4%	(147.164)
Diferenta		6.470		3.390
Impozit pe profit amanat		6.470		3.390

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

17. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

mii RON	Banca			
	31.12.2022		31.12.2021	
Profit inaintea impozitarii		1.026.396		754.251
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	-16,0%	(164.223)	-16,0%	(120.680)
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti	-0,7%	(7.636)	-1,0%	(7.500)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	-6,7%	(68.790)	-9,0%	(68.017)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	6,2%	63.357	8,3%	62.804
Credit fiscal	2,9%	30.189	2,6%	19.711
Total impozit pe profit recalculat	-14,3%	(147.103)	-15,1%	(113.682)
Impozitul pe profit inclus in Situatiia rezultatului global	-14,3%	(147.156)	-15,2%	(114.945)
Diferenta		(53)		(1.263)
Impozit pe profit amanat		(53)		(1.263)

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

18. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	7.090.463	3.105.944	7.090.463	3.105.944
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.706.022	1.972.680	1.706.022	1.972.673
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	7.537.630	6.112.033	7.537.630	6.112.033
Conturi la alte banci	124.937	79.849	124.707	79.775
Total valoare bruta	16.459.052	11.270.506	16.458.822	11.270.425
Ajustari de depreciere	(2.883)	(1.398)	(2.882)	(1.397)
Total valoare neta	16.456.169	11.269.108	16.455.940	11.269.028

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 31 decembrie 2022, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2021: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 5% (31 decembrie 2021: 5%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare si pentru datoriile cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, respectiv 0% pentru celelalte datorii incluse in baza de calcul.

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

• **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Instrumente derivate	130.819	33.353	130.819	33.353
Titluri de valoare detinute	36.170	179.242	36.170	179.242
Actiuni VISA*	47.725	46.760	47.725	46.760
Total	214.714	259.355	214.714	259.355

*) 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” (conform descrierii din Nota 3 b1) iv) si Nota 3 o) iii).

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

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Instrumente de capital (Clasa A)	35.793	23.839	35.793	23.839
Titluri de datorie (Clasa C)	11.932	22.921	11.932	22.921
Total actiuni VISA	47.725	46.760	47.725	46.760

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Investment-grade	213.177	236.100	213.177	236.100
Fara rating*	1.537	23.255	1.537	23.255
Total	214.714	259.355	214.714	259.355

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

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

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

In categoria Non-investment grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

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

• **Active/datorii financiare derivate**

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

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

mii RON	Grup 31.12.2021			Banca 31.12.2021		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	3.424.330	11.781	5.414	3.424.330	11.781	5.414
Optiuni cumparate	157.886	638	-	157.886	638	-
Optiuni vandute	156.714	-	638	156.714	-	638
Total derivative pe curs de schimb	3.738.930	12.419	6.052	3.738.930	12.419	6.052
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	3.622.006	17.145	22.201	3.622.006	17.145	22.201
Optiuni cumparate	456.863	3.248	-	456.863	3.248	-
Optiuni vandute	456.863	-	3.335	456.863	-	3.335
Total derivative pe rata dobanzii	4.535.732	20.393	25.536	4.535.732	20.393	25.536
Alte instrumente derivate cumparate	2.217	541	-	2.217	541	-
Alte instrumente derivate vandute	2.217	-	541	2.217	-	541
Total instrumente derivate marfuri	4.434	541	541	4.434	541	541
Total	8.279.096	33.353	32.129	8.279.096	33.353	32.129

La 31 decembrie 2022 banca avea tranzactii de schimb valutar la vedere (spot) neajunse la scadenta, dupa cum urmeaza: valoarea notionalului de active 3.069.183 mii RON (la 31 decembrie 2021: 742.484 mii RON) si valoarea notionalului de datorii 3.068.622 mii RON (la 31 decembrie 2021: 742,305 mii RON). Valoarea prezenta a tranzactiilor la vedere (SPOT) a fost de 561 mii RON (activ) (la 31 decembrie 2021: 179 mii RON (pasiv)).

20. CREDITE SI AVANSURI PENTRU BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Imprumuturi acordate bancilor - non-rezidenti	399.455	493.611	399.455	493.611
Total	399.455	493.611	399.455	493.611

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Investment-grade	399.455	493.611	399.455	493.611
Total	399.455	493.611	399.455	493.611

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

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

In categoria Non-investment grade sunt incluse creditele si avansuri pentru banci pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse creditele si avansuri pentru banci, ai caror emitenti nu au ratinguri.

Pentru calitatea portofoliului de active se va consulta Nota 4.c.(ii) - Credite si avansuri pentru banci.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

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

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

mii RON	Grup			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.544.829	260.297	-	6.805.126
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	1.962.047	113.346	-	2.075.393
Carduri de credit si overdraft	224.516	15.251	-	239.767
Credite corporate	16.848.943	943.858	16.248	17.792.801
Credite Retail Micro	3.170.565	266.491	-	3.437.056
Factoring, Discounting, Forfetare	752.245	162.081	-	914.326
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	29.503.145	1.761.324	16.248	31.264.469
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(566.673)	(1.302.386)	(856)	(1.869.059)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	28.936.472	458.938	15.392	29.395.410

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Activitatea comerciala a Bancii este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul/sediul social in Romania. Impartirea portofoliului pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

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

mii RON	Banca			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.544.830	260.297	-	6.805.127
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	23.707	6.549	-	30.256
Carduri de credit si overdraft	111.518	10.669	-	122.187
Credite corporate	17.619.075	943.857	16.248	18.562.932
Credite Retail Micro	2.382.144	216.169	-	2.598.313
Factoring, Discounting, Forfetare	752.245	162.081	-	914.326
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	27.433.519	1.599.622	16.248	29.033.141
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(410.920)	(1.194.648)	(856)	(1.605.568)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	27.022.599	404.974	15.392	27.427.573

21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

mii RON	Grup	
	31.12.2022	31.12.2021
Sold la 31 decembrie	1.869.059	1.802.349
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	282.879	263.897
Diferente din curs de schimb valutar	307	16.368
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(340.985)	(254.223)
Alte ajustari	42.677	40.668
Sold la 31 decembrie	1.853.937	1.869.059

mii RON	Banca	
	31.12.2022	31.12.2021
Sold la 31 decembrie	1.605.568	1.554.275
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	214.012	204.271
Diferente de curs de schimb valutar	205	15.446
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(282.990)	(208.550)
Alte ajustari	42.438	40.126
Sold la 31 decembrie	1.579.233	1.605.568

22. 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 urmatoare:

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
	31.12.2021			
	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.394.179	1.162.099	101.608	130.472
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.113.067	950.254	111.810	51.003
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	766.913	680.002	50.540	36.371
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	458.818	403.754	28.338	26.726
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	216.799	180.302	13.991	22.506
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	206.170	98.005	37.006	71.159
Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor	4.155.946	3.474.416	343.293	338.237
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(244.637)	(184.392)	(27.694)	(32.551)
Reduceri pentru valoare reziduala negarantata	-	-	-	-
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	3.911.309	3.290.024	315.599	305.686
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(276.006)	(55.467)	(32.495)	(188.044)
Total investitii nete de leasing	3.635.303	3.234.557	283.104	117.642

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

22. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			
mii RON	31.12.2022	31.12.2021	
Sold la 31 decembrie	276.006	289.778	
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 15)	21.307	11.124	
Diferente de curs de schimb valutar	(4)	4.496	
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(11.044)	(32.150)	
Rectificarea veniturilor din dobanzi	5.307	2.758	
Sold la 31 decembrie	291.572	276.006	

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

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3	Din care: active financiare POCI	
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	312.793	94.739	-	407.532
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail				
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	2.206.496	116.037	-	2.322.533
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	185.270	6.621	-	191.891
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	214.194	10.381	-	224.575
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	686.870	77.908	-	764.778
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	3.605.623	305.686	-	3.911.309
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(87.962)	(188.044)	-	(276.006)
Creante nete din leasing financiar	3.517.661	117.642	-	3.635.303

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

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

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.905.360	1.668.986	1.905.360	1.668.986
Titluri de participare (detineri minoritare)	17.158	8.429	14.812	6.083
Total	1.922.518	1.677.415	1.920.172	1.675.069

La 31 decembrie 2022 Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni municipale emise de catre Primaria Bucuresti si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice in valoare de 1.905.360 mii RON (31 decembrie 2021: 1.668.986 mii RON).

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Investment-grade	1.905.360	1.668.986	1.905.360	1.668.986
Fara rating*	17.158	8.429	14.812	6.083
Total	1.922.518	1.677.415	1.920.172	1.675.069

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

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

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

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

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

La data de 31 decembrie 2022 titlurile de valoare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt gajate in suma de 0 mii RON (31 decembrie 2021: 0 mii RON).

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2022 suma de 0 mii RON (2020: 28,879 mii RON) reprezentand venitul net din vanzarea activelor financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Titluri de participare

Grupul detinea la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

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

**23. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE A VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
(continuare)**

31.12.2021	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%	4.355
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.191
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	537
Total			8.429

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

Banca detinea urmatoarele titluri de participare nelistate la valoare justa prin alte elemete ale rezultatului global la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021:

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

31.12.2021	Banca		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	4.355
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	1.191
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Activitati financiare	3,10%	537
Total			6.083

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

La 31 decembrie 2022 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 8.856.966 mii RON (31 decembrie 2021: 7.950.629 mii RON).

La data de 31 decembrie 2022 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 416.675 mii RON (31 decembrie 2021: 549.653 mii RON).

La 31 decembrie 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 CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

25. INVESTITII IN FILIALE

mii RON	Domeniul de activitate	Statul in care sunt inregistrate	Banca		31.12.2021	
			% Cota de participare	Valoare contabila	% Cota de participare	Valoare contabila
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Creditare persoane fizice	Romania	50,10%	64.767	50,10%	64.767
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Servicii de leasing	Romania	99,98%	78.349	99,98%	78.349
Total				143.116		143.116

Urmatoarele informatii sunt preluate din situatiile individuale neauditate ale filialelor, intocmite in scopul consolidarii, in conformitate cu politicile contabile ale Grupului UniCredit, care se bazeaza pe standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana:

31.12.2022		Banca				
mii RON	% Cota de participare	Total Active	Total Datorii	Venituri operationale	Profit /(Pierdere)	
31.12.2022						
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50,10%	2.336.984	2.015.801	156.688	26.893	
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99,98%	5.401.950	4.823.323	204.998	118.559	
31.12.2021						
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50,10%	2.068.706	1.774.415	161.238	52.293	
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99,98%	4.987.645	4.497.919	181.623	88.751	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

26. IMOBILIZARI CORPORALE

31.12.2022	Grup					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2022	83.626	204.874	152	120.830	23.031	432.513
Intrari	1.470	4.622	-	10.424	20.385	36.901
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.053)	-	-	-	-	(8.053)
Reevaluari*	2.783	-	-	-	-	2.783
lesiri	(3.475)	(25.334)	-	(25.191)	(16.903)	(70.903)
Reclasificare din alte active	105	-	-	-	-	105
Sold la 31 decembrie 2022	76.456	184.162	152	106.063	26.513	393.346
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2022	(3.613)	(163.008)	(86)	(71.223)	-	(237.930)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.236)	(13.451)	(21)	(9.530)	-	(31.238)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.053	-	-	-	-	8.053
lesiri	3.454	19.128	-	25.044	-	47.626
Reclasificare din alte active	(105)	-	-	-	-	(105)
Sold la 31 decembrie 2022	(447)	(157.331)	(107)	(55.709)	-	(213.594)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2022	80.013	41.866	66	49.607	23.031	194.583
La 31 Decembrie 2022	76.009	26.831	45	50.354	26.513	179.752

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2022. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

26. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2021	Grup					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2021	79.655	204.170	207	104.714	57.534	446.280
Intrari	11.154	17.047	-	20.091	14.173	62.465
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.781)	-	-	-	-	(8.781)
Reevaluari*	2.598	(175)	-	-	-	2.423
lesiri	(1.000)	(16.168)	(55)	(3.975)	(48.676)	(69.874)
Sold la 31 decembrie 2021	83.626	204.874	152	120.830	23.031	432.513
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2021	(3.495)	(160.635)	(88)	(66.557)	-	(230.775)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.955)	(18.149)	(23)	(8.198)	-	(35.325)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.781	-	-	-	-	8.781
lesiri	56	15.776	25	3.532	-	19.389
Sold la 31 decembrie 2021	(3.613)	(163.008)	(86)	(71.223)	-	(237.930)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2021	76.160	43.535	119	38.157	57.534	215.505
La 31 Decembrie 2021	80.013	41.866	66	49.607	23.031	194.583

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2021. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

26. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2022	Banca					
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2022	79.908	179.353	-	119.616	23.031	401.908
Intrari	826	3.706	-	9.099	20.385	34.016
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.053)	-	-	-	-	(8.053)
Reevaluari*	2.783	-	-	-	-	2.783
lesiri	(44)	(4.417)	-	(24.187)	(16.903)	(45.551)
Sold la 31 decembrie 2022	75.420	178.642	-	104.528	26.513	385.103
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2022	-	(145.225)	-	(70.059)	-	(215.284)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.074)	(12.372)	-	(9.382)	-	(29.828)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.053	-	-	-	-	8.053
lesiri	21	4.310	-	24.040	-	28.371
Sold la 31 decembrie 2022	-	(153.287)	-	(55.401)	-	(208.688)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2022	79.908	34.128	-	49.557	23.031	186.624
La 31 Decembrie 2022	75.420	25.355	-	49.127	26.513	176.415

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2021. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

26. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2021	Banca						
mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total	
Cost							
Sold la 1 ianuarie 2021	75.943	173.415	-	103.514	57.534	410.406	
Intrari	11.148	16.447	-	20.077	14.173	61.845	
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(8.781)	-	-	-	-	(8.781)	
Reevaluari*	2.598	-	-	-	-	2.598	
lesiri	(1.000)	(10.509)	-	(3.975)	(48.676)	(64.160)	
Sold la 31 decembrie 2021	79.908	179.353	-	119.616	23.031	401.908	
Amortizare si pierderi din depreciere							
Sold la 1 ianuarie 2021	-	(139.882)	-	(65.423)	-	(205.305)	
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.837)	(15.702)	-	(8.169)	-	(32.708)	
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	8.781	-	-	-	-	8.781	
lesiri	56	10.359	-	3.533	-	13.948	
Sold la 31 decembrie 2021	-	(145.225)	-	(70.059)	-	(215.284)	
Valoare contabila neta							
La 1 ianuarie 2021	75.943	33.533	-	38.091	57.534	205.101	
La 31 Decembrie 2021	79.908	34.128	-	49.557	23.031	186.624	

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata de SVN Research & Valuation Advisors SRL la 31 decembrie 2021. In conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, estimarea valorii juste a fost realizata de evaluator folosind doua metode alternative: abordarea prin venituri si abordarea prin piata, folosind-o pe cea mai potrivita in functie de natura si scopul fiecarui element.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

27. IMOBILIZARI NECORPORALE

31.12.2022	Grup		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2022	517.982	179.927	697.909
Intrari	93.404	114.972	208.376
iesiri	(210.889)	(87.746)	(298.635)
Sold la 31 decembrie 2022	400.497	207.153	607.650
Amortizare si pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2022	(397.157)	-	(397.157)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(58.601)	-	(58.601)
iesiri	210.890	-	210.890
Sold la 31 decembrie 2022	(244.868)	-	(244.868)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2022	120.825	179.927	300.752
La 31 decembrie 2022	155.629	207.153	362.782

31.12.2021	Grup		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2021	555.496	105.281	660.777
Intrari	40.045	106.557	146.602
iesiri	(77.559)	(31.911)	(109.470)
Sold la 31 decembrie 2021	517.982	179.927	697.909
Amortizare si pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2021	(414.843)	-	(414.843)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(58.380)	-	(58.380)
iesiri	76.066	-	76.066
Sold la 31 decembrie 2021	(397.157)	-	(397.157)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2021	140.653	105.281	245.934
La 31 decembrie 2021	120.825	179.927	300.752

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

27. IMOBILIZARI NECORPORALE (continuare)

31.12.2022 mii RON	Imobilizari necorporale	Banca Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2022	477.967	179.927	657.894
Intrari	85.363	114.972	200.335
Iesiri	(209.922)	(87.746)	(297.668)
Sold la 31 decembrie 2022	353.408	207.153	560.561
Amortizare si pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2022	(373.296)	-	(373.296)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(52.821)	-	(52.821)
Iesiri	209.922	-	209.922
Sold la 31 decembrie 2022	(216.195)	-	(216.195)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2022	104.671	179.927	284.598
La 31 decembrie 2022	137.213	207.153	344.366

31.12.2021 mii RON	Imobilizari necorporale	Banca Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2021	514.991	105.281	620.272
Intrari	31.490	106.557	138.047
Iesiri	(68.514)	(31.911)	(100.425)
Sold la 31 decembrie 2021	477.967	179.927	657.894
Amortizare si pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2021	(388.296)	-	(388.296)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(53.513)	-	(53.513)
Iesiri	68.513	-	68.513
Sold la 31 decembrie 2021	(373.296)	-	(373.296)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2021	126.695	105.281	231.976
La 31 decembrie 2021	104.671	179.927	284.598

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

28. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2022 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2022 mii RON	Grup			Banca		
	Active	Datorii	Net	Active	Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	47.970	-	47.970	-	-	-
Imobilizari corporale si necorporale	979	9.195	(8.216)	979	9.195	(8.216)
Alte active	2.114	-	2.114	28	-	28
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	101.157	1.250	99.907	60.390	154	60.236
Active financiare la cost amortizat	1.053	-	1.053	1.053	-	1.053
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere	153.273	10.445	142.828	62.450	9.349	53.101
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	30.828	10.176	20.652	30.828	10.176	20.652
Instrumente financiare derivate de acoperire	1.429	-	1.429	1.429	-	1.429
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	-	1.183	(1.183)	-	1.183	(1.183)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri	32.257	11.359	20.898	32.257	11.359	20.898
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%	185.530	21.804	163.726	94.707	20.708	73.999

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2021 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2021 mii RON	Grup			Banca		
	Active	Datorii	Net	Active	Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	40.324	-	40.324	-	-	-
Imobilizari corporale si necorporale	1.040	9.381	(8.341)	1.040	9.381	(8.341)
Alte active	5.162	-	5.162	28	-	28
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	99.779	801	98.978	61.386	154	61.232
Active financiare la cost amortizat	1.012	-	1.012	1.012	-	1.012
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere	147.317	10.182	137.135	63.466	9.535	53.931
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.577	598	1.979	2.577	598	1.979
Instrumente financiare derivate de acoperire	6.363	-	6.363	6.363	-	6.363
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	-	2.590	(2.590)	-	2.590	(2.590)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri	8.940	3.188	5.752	8.940	3.188	5.752
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%	156.257	13.370	142.887	72.406	12.723	59.683

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

28. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2022 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2022 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin rezultatul global din exploatare i)	(129.076)	20.652	(108.424)	(129.076)	20.652	(108.424)
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(8.930)	1.429	(7.501)	(8.930)	1.429	(7.501)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	7.397	(1.183)	6.214	7.397	(1.183)	6.214

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2021 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin rezultatul global din exploatare i)	(12.368)	1.979	(10.389)	(12.368)	1.979	(10.389)
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(39.770)	6.363	(33.407)	(39.770)	6.363	(33.407)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	16.185	(2.590)	13.595	16.185	(2.590)	13.595

i) Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2022 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2022 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(12.368)	1.979	(10.389)	(12.368)	1.979	(10.389)
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	(116.708)	18.673	(98.035)	(116.708)	18.673	(98.035)
31 Decembrie	(129.076)	20.652	(108.424)	(129.076)	20.652	(108.424)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

28. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)

Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2021 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	128.462	(20.554)	107.908	128.462	(20.554)	107.908
Transfer in contul de profit si pierdere	(28.879)	4.621	(24.258)	(28.879)	4.621	(24.258)
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	(111.951)	17.912	(94.039)	(111.951)	17.912	(94.039)
31 Decembrie	(12.368)	1.979	(10.389)	(12.368)	1.979	(10.389)

ii) Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2022 sunt prezentate tabelul de mai jos:

31.12.2022 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(39.770)	6.363	(33.407)	(39.770)	6.363	(33.407)
Transfer in contul de profit si pierdere	1.154	(185)	969	1.154	(185)	969
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	29.686	(4.749)	24.937	29.686	(4.749)	24.937
31 Decembrie	(8.930)	1.429	(7.501)	(8.930)	1.429	(7.501)

Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2021 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2021 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(55.287)	8.846	(46.441)	(55.287)	8.846	(46.441)
Transfer in contul de profit si pierdere	1.262	(202)	1.060	1.262	(202)	1.060
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	14.255	(2.281)	11.974	14.255	(2.281)	11.974
31 Decembrie	(39.770)	6.363	(33.407)	(39.770)	6.363	(33.407)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

29. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Alte active financiare				
Sume in tranzit-banci	29.226	61.646	29.226	61.646
Sume in tranzit-clienti nebancri	170.566	98.595	170.566	98.595
Debitori diversi	131.762	85.901	58.665	52.169
Depozite garantii	2.794	1.813	3.000	1.853
Venituri de primit	17.462	21.141	21.498	23.540
Total valoare contabila bruta	351.810	269.096	282.955	237.803
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(32.335)	(27.846)	(32.335)	(27.847)
Total alte active financiare	319.475	241.250	250.620	209.956
Alte active non-financiare				
Debitori Diversi	25.619	31.714	25.619	31.699
Cheltuieli inregistrate in avans	138.320	179.274	29.373	23.879
Stocuri (inclusiv active reposedate)*	8.364	22.312	1.823	1.264
Altele	15.850	8.921	6.437	7.677
Total valoare contabila bruta	188.153	242.221	63.252	64.519
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(12.386)	(23.380)	(12.386)	(23.381)
Total alte active non-financiare	175.767	218.841	50.866	41.138
Total alte active	495.242	460.091	301.486	251.094

Grupul a inregistrat ca si cheltuiala in avans in 2022 si 2021 elemente precum: chirie sedii, taxe locale, asigurarea sediilor si asigurari de raspundere profesionala.

Active reposedate

Activele reposedate detinute de Grup si Banca in urma procesului de recuperare a creantelor care apare in desfasurarea normala a activitatii curente sunt prezentate tabelele de mai jos:

mii RON	Grup			Total
	Stocuri*	Active imobilizate detinute in scopul vanzarii***	Imobilizari corporale**	
Sold la 31 decembrie 2021	20.955	-	7.224	28.179
Sold la 31 decembrie 2022	6.235	-	2.046	8.281

mii RON	Banca			Total
	Stocuri*	Active imobilizate detinute in scopul vanzarii***	Imobilizari corporale**	
Sold la 31 decembrie 2021	292	-	-	292
Sold la 31 decembrie 2022	-	-	-	-

* Activele reposedate sunt prezentate in categoria Stocuri – Alte active non-financiare din Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

** Valoarea neta contabila a stocurilor-active reposedate reclassificate la Imobilizari corporale.

29. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE (continuare)

Stocuri - Active reposedate mii RON	Grup	
	31.12.2022	31.12.2021
Valoare bruta la 01 ianuarie	46.286	29.991
Intrari	13.591	37.434
iesiri	(51.467)	(21.107)
Alte ajustari	(1)	(32)
Valoare bruta la 31 decembrie	8.409	46.286
Ajustari de depreciere	(2.174)	(25.331)
Valoare neta la 31 decembrie	6.235	20.955

Ajustari de depreciere - Active reposedate mii RON	Grup	
	31.12.2022	31.12.2021
Sold la 01 ianuarie	25.331	16.685
Cheltuielile cu ajustari pentru depreciere - active reposedate	2.985	17.263
Reluati din ajustari pentru depreciere - active reposedate	(23.914)	(10.845)
Alte ajustari	(2.228)	2.228
Sold la 31 decembrie	2.174	25.331

Stocuri - Active reposedate mii RON	Banca	
	31.12.2022	31.12.2021
Valoare bruta la 01 ianuarie	292	324
iesiri	(292)	
Alte ajustari	-	(32)
Valoare bruta la 31 decembrie	-	292
Ajustari de depreciere	-	-
Valoare neta la 31 decembrie	-	292

30. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE

Grupul utilizeaza swap-urile pe rata dobanzii pentru a acoperi riscul de rata a dobanzii aferent creditelor si depozitelor clientilor, cat si aferent operatiunilor cu titluri.

Grupul asigura acoperirea depozitelor de la clientii expusi riscului de variabilitate a ratei dobanzii prin desemnarea unor portofolii specifice ca elemente acoperite in relatiile de acoperire a fluxurilor de numerar. Instrumentele de acoperire sunt swap-uri pe rata dobanzii. Riscul acoperit este riscul ratei dobanzii asociat cu depozitele si imprumuturile purtatoare de dobanda EUR flotante.

Pentru a evalua eficacitatea, Grupul aplica metoda derivatelor ipotetice conform metodei compensatiei cumulate in dolari pentru a masura atat eficacitatea retrospectiva, cat si prospectiva a relatiilor de acoperire a fluxurilor de numerar. Metoda de testare a eficacitatii aplicata compara valoarea justa a instrumentelor de acoperire impotriva riscurilor cu valoarea justa a instrumentelor derivate ipotetice. Instrumentele derivate ipotetice sunt construite astfel incat sa aiba caracteristici care se potrivesc cu caracteristicile critice ale pozitiei acoperite si ale instrumentului de acoperire in ceea ce priveste valoarea notionala, frecventa platilor si scadenta.

Relatiile de acoperire a valorii juste sunt desemnate pentru a acoperi riscul obligatiunilor detinute de Grup fara risc de rata a dobanzii si care sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Instrumentele de acoperire utilizate sunt swap-urile pe rata dobanzii. Testele de eficienta au fost efectuate la data desemnarii si sunt efectuate lunar pe durata relatiei de acoperire impotriva riscurilor prin compararea valorii juste a obligatiunilor cu valoarea justa a swap-ului pe rata dobanzii.

Relatiile de acoperire impotriva riscului la valoarea justa sunt, de asemenea, desemnate pentru a limita expunerea Grupului la riscul de rata fixa a dobanzii pentru depozitele fara scadenta incluse in modelul comportamental prin utilizarea ca instrument de acoperire a unui swap pe rata dobanzii. Testele de eficacitate au fost efectuate la inceputul desemnarii de acoperire si pe durata de viata a acoperirii, lunar, prin utilizarea unui instrument derivat ipotetic care reproduce caracteristicile depozitelor fara scadenta.

Valorile juste ale instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a fluxurilor de numerar („CFH” sau Cash Flow Hedge) si respectiv pentru acoperirea valorii juste („FVH” sau Fair Value Hedge) sunt urmatoarele:

mii RON	Grup					
	31.12.2022			31.12.2021		
	Notional	Active	Datorii	Notional	Active	Datorii
Swap pe rata dobanzii - CFH	10.439	-	(15.450)	10.440	-	(46.744)
Swap pe rata dobanzii - FVH	517.869	310.229	(247.064)	173.184	12.249	(20.068)
Total Swap pe rata dobanzii - Contabilitate de acoperire	528.308	310.229	(262.514)	183.624	12.249	(66.812)

Perioadele de timp in care fluxurile de numerar acoperite sunt asteptate sa se realizeze si sa afecteze situatia individuala a rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup					
	31.12.2022			31.12.2021		
	Pana la un an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Pana la un an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
Intrari	-	4.889	21.625	(33)	(508)	1.875
Iesiri	(8.389)	(7.514)	(25.286)	(829)	(12.108)	(36.923)

La 31 decembrie 2022 toate relatiile corespunzatoare contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor folosind instrumente de numerar si respectiv pentru acoperirea valorii juste au fost evaluate ca fiind eficiente.

Pentru rezerva din fluxurile de numerar de acoperire a se vedea Nota 28.

31. DEPOZITE DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Depozite la termen	416.407	246.498	416.407	246.498
Depozite la vedere	634.011	420.492	634.011	420.492
Total	1.050.418	666.990	1.050.418	666.990

32. IMPRUMUTURI DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Bancii comerciale	4.731.665	2.734.476	-	18.957
Bancii de dezvoltare multilaterală	922.267	1.261.441	849.329	551.964
Total	5.653.932	3.995.916	849.329	570.921

La 31 decembrie 2022, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre noiembrie 2023 si octombrie 2027.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A. nu a efectuat trageri in cursul anului 2022.

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. a efectuat in cursul anului 2022 cinci trageri in valoarea totala de 195 milioane EUR. Doua trageri in suma total de 75 milioane EUR au fost efectuate dintr-o facilitate aprobata in 2020 de Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei. Sumele au fost atrase cu scopul acordarii de finantari de tip leasing segmentului de clienti IMM (inclusiv micro) in vederea crearii si pastrarii locurilor de munca. Alte doua trageri in suma totala de 70 milioane EUR au fost efectuate din doua contracte semnate in anul 2022 cu Banca Europeana de Investitii (EIB). In plus, a mai fost trasa suma de 50 milioane EUR dintr-un contract nou semnat in 2022 cu Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare; imprumutul are o scadenta de 4 ani si a fost aprobat in cadrul acordului Green Economy Transition (GET).

UniCredit Bank S.A. a efectuat trei trageri in cursul anului 2022. Doua trageri in suma totala de 50 milioane EUR (respectiv 123.697.500 RON si 123.250.000 RON) au fost efectuate dintr-o facilitate aprobata in 2020 de Banca Europeana de Investitii, avand o scadenta de 3 ani. Fondurile au fost atrase pentru finantarea companiilor afectate de pandemie. A treia tragere (246 milioane RON) a fost efectuata dintr-un contract semnat in 2022 cu Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare; imprumutul are scadenta in 2025 si a fost aprobat in cadrul acordului Green Economy Transition (GET).

33. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE

Datoriile Grupului care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2022 si 2021 sunt prezentate mai jos:

2022 mii RON	Grup					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la bancii	3.995.917	2.914.975	(1.272.491)	18.822	(3.291)	5.653.932
Obligatiuni emise	2.491.879	2.751.896	(1.768.432)	19.300	8.191	3.502.834
Datorii subordonate	944.183	-	-	2.971	(1.550)	945.604
Datorii din operatiuni de leasing	168.791	55.483	(72.412)	217	46.324	198.403
Total	7.600.770	5.722.354	(3.113.335)	41.310	49.674	10.300.773

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

33. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE (continuare)

2021 mii RON	Grup					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	5.477.167	894.284	(2.427.549)	7.623	44.392	3.995.917
Obligatiuni emise	1.922.036	544.401	(8.279)	16.969	16.752	2.491.879
Datorii subordonate	929.593	-	-	1.570	13.020	944.183
Datorii din operatiuni de leasing	196.836	16.064	(64.523)	78	20.336	168.791
Total	8.525.632	1.454.749	(2.500.351)	26.240	94.500	7.600.770

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

Datoriile Bancii care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2022 si 2021 sunt prezentate mai jos:

2022 mii RON	Banca					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	570.921	492.948	(218.174)	5.962	(2.328)	849.329
Obligatiuni emise	1.014.391	2.751.896	(280.500)	19.300	(2.253)	3.502.834
Datorii subordonate	835.325	-	-	2.971	(1.535)	836.761
Datorii din operatiuni de leasing	164.895	52.065	(70.136)	220	46.318	193.362
Total	2.585.532	3.296.909	(568.810)	28.453	40.202	5.382.286

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

2021 mii RON	Banca					
	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	778.203	-	(216.638)	645	8.711	570.921
Obligatiuni emise	470.747	544.401	-	6.101	(6.858)	1.014.391
Datorii subordonate	822.466	-	-	1.570	11.289	835.325
Datorii din operatiuni de leasing	192.717	13.876	(62.429)	78	20.653	164.895
Total	2.264.133	558.277	(279.067)	8.394	33.795	2.585.532

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

34. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Depozite la termen	13.044.326	7.124.232	13.064.379	7.139.262
Depozite rambursabile la cerere	31.304.532	31.862.863	31.377.356	31.930.448
Depozite colaterale	962.041	998.460	962.422	999.328
Certificate de depozit	41	105	41	105
Total	45.310.940	39.985.660	45.404.198	40.069.143

La 31 decembrie 2022, clientii retail (persoane fizice si intreprinderi mici si mijlocii) reprezinta 25% din portofoliu, in timp ce clientii persoane juridice reprezinta 74% si respectiv clientii private banking 1% din portofoliu (31 decembrie 2021: retail 39%, persoane juridice 56%, clientii private banking 5%).

35. OBLIGATIUNI EMISE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Obligatiuni emise	3.502.834	2.491.879	3.502.834	1.014.391
Total	3.502.834	2.491.879	3.502.834	1.014.391

In scopul diversificarii surselor de finantare, UniCredit Leasing Corporation IFN SA a emis in luna octombrie 2019 obligatiuni de rang senior, nesubordonate, denominate in Euro in valoare de 300 de milioane de EUR admise la tranzactionare pe piata Euro MTF in cadrul Luxembourg Stock Exchange (ISIN: XS2066749461). Obligatiunile au avut o maturitate de 3 ani si principalul a fost rambursat catre detinatorii de obligatiuni in 18 octombrie 2022.

In luna iulie 2017, Banca a emis obligatiuni in valoare totala de 610.000 mii RON cu plata semestriala a cuponului si urmatoarele clase de maturitati: 3, 5 si 7 ani. Emisiunea de obligatiuni din iulie 2017 a fost adresata investitorilor clasificati. Valoarea nominala initiala a fost suprasubscrisa si au fost emise 61.000 de titluri de datorie pentru scadentele enumerate mai sus. Prima transa cu maturitatea de 3 ani (ISIN ROUCTBDB022) a fost scadenta in trimestrul III 2020 (15 iulie 2020) si a doua transa (ISIN ROUCTBDB030) cu maturitatea de 5 ani a fost scadenta in trimestrul III 2022 (15 iulie 2022). Principalul in valoare de 146.000 mii RON pentru UCB20 si 280.500 mii RON pentru UCB22 a fost rambursat catre detinatorii de obligatiuni.

In cursul lunii decembrie 2022, Banca a emis obligatiuni denominate in RON in valoare totala de 488.500 mii RON, cu plata anuala a cuponului si cu o maturitate de 5 ani. Emisiunea de obligatiuni a fost adresata investitorilor clasificati. Valoarea nominala initiala a fost suprasubscrisa si au fost emise 977 de titluri de datorie pentru o maturitate de 5 ani.

Obligatiunile ramase emise in 2017 sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti (UCB24), in timp ce pentru obligatiunile emise in luna decembrie 2022 (UCB27) listarea va avea loc in luna ianuarie 2023:

ISIN	Cod BVB	Maturitate	Valoarea nominala in mii RON	Rata dobanzii
ROUCTBDB048	UCB24	15-Jul-24	183,500	ROBOR6M + 1,05% p.a.
RO3WU5H09299	UCB27	21-Dec-27	488,500	9.07% p.a.

Pentru a acoperi noua cerinta minima interna pentru fonduri proprii si pasive eligibile (Cerinta minima interna pentru fonduri proprii si pasive eligibile – „MREL”), UniCredit Bank SA a emis mai multe obligatiuni de rang senior nepreferentiale: 110 milioane EUR in decembrie 2021, 160 milioane EUR in iunie 2022, 250 milioane EUR in decembrie 2022. Emisiunile nu au fost listate si au fost subscrise integral de UniCredit SpA (compania-mama) urmare a Strategiei Punct Unic de Intrare adoptata la nivelul Grupului UniCredit. Primele doua (in ordine emiterii) emisiuni de obligatiuni de rang senior nepreferentiale au o maturitate de 6 ani, cu posibilitatea solicitarii rambursarii de catre Banca dupa 5 ani. Ultima emisiune din luna decembrie 2022 are o maturitate de 5 ani, cu posibilitatea solicitarii rambursarii de catre Banca dupa 4 ani.

In luna august 2022 Banca a emis de asemenea obligatiuni subordonate Tier 2 pentru suma totala de 48.5 milioane EUR, cu o maturitate de 10 ani si cu posibilitatea solicitarii rambursarii de catre Banca dupa 5 ani. Emisiunea a fost subscrisa integral de catre UniCredit SpA (compania-mama).

36. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
UniCredit SPA	836.761	835.325	836.761	835.325
UniCredit Bank Austria AG	108.843	108.858	-	-
Total	945.604	944.183	836.761	835.325

La 31 decembrie 2022, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 239.949 (48.500 mii EUR) principal, cu maturitatea iulie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

36. DATORII SUBORDONATE (continuare)

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 593.688 (120.000 mii EUR) principal, cu maturitatea decembrie 2027, beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit Bank Austria AG in valoare totala in echivalent mii RON 108.843 (22.000 mii EUR) principal cu maturitatea iulie 2024, beneficiar UniCredit Leasing Corporation IFN S.A..

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 3.124 (631 mii EUR).

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

37. PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Provizioane pentru garantii financiare	150.028	110.298	155.432	116.006
Provizioane pentru litigii	13.723	15.087	11.714	9.792
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	80.788	87.536	78.137	83.261
Alte provizioane	5.525	7.203	5.454	7.142
Total	250.064	220.124	250.737	216.201

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.202	31.12.2021	31.12.2022	31.12.202
Sold la 31 decembrie	220.124	223.576	216.201	193.874
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	34.222	20.005	34.203	20.874
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	(4.664)	(24.980)	1.922	(1.117)
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	556	(937)	241	196
Diferente de curs de schimb	(174)	2.460	(1.830)	2.374
Sold la 31 decembrie	250.064	220.124	250.737	216.201

38. ALTE DATORII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Alte datorii financiare				
Sume in tranzit- banci	909.563	205.161	909.563	205.161
Sume in tranzit- clienti nebankari	171.779	101.636	171.779	101.636
Sume de platit catre terte parti pentru servicii	47.947	35.482	40.890	25.374
Sume de platit furnizorilor	51.364	65.331	19.571	11.008
Creditori diversi	127.320	100.545	97.646	91.788
Total alte datorii financiare	1.307.973	508.155	1.239.449	434.967
Alte datorii non-financiare				
Venituri in avans	162.804	173.285	84.004	86.416
Sume de platit catre bugetul de stat	42.093	29.069	38.443	24.662
Sume de platit catre angajati	60.256	64.364	53.011	58.517
Altele	14.492	27.060	1.456	2.176
Total alte datorii non-financiare	279.645	293.778	176.914	171.771
Total alte datorii	1.587.618	801.933	1.416.363	606.738

39. CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2022, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (31 decembrie 2021: 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	
	31.12.2022	31.12.2021
	%	%
UniCredit SpA*	98,6298	98,6298
Alti actionari	1,3702	1,3702
Total	100	100

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	Banca	
	31.12.2022	31.12.2021
Capital social statutar	455.219	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
Capital social retratat conform IFRS	1.177.748	1.177.748

40. ALTE REZERVE

In tabelul urmatoare este prezentata componenta altor rezerve:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Rezerve pentru riscuri bancare generale	115.785	115.785	115.785	115.785
Rezerve statutare legale	91.044	91.044	91.044	91.044
Efectul hiperinflatiei - IAS 29	19.064	19.064	19.064	19.064
Castig/pierdere actuariala	1.072	(833)	1.072	(833)
Alte rezerve*	173.008	140.556	173.008	140.556
Total	399.973	365.616	399.973	365.616

*) In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 06 aprilie 2022 si din 21 octombrie 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 233.859 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 372.995 mii RON. Din profitul aferent anului 2022, Banca va propune Consiliului de Supraveghere si Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea in anul 2023 a sumei de 34.246 mii RON pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015).

Rezervele pentru riscurile bancare generale includ sume de bani pastrate in vederea acoperirii pierderilor viitoare si a altor riscuri contingente neprevazute. Aceste rezerve nu sunt distribuibile catre actionari.

Rezervele statutare legale reprezinta transferurile acumulate din rezultatul reportat constituite in conformitate cu Legea societatilor comerciale 31/1990, care prevede transferul a maxim 5% din profitul anual, pana cand rezerva atinge 20% din valoarea capitalului social. Aceste rezerve nu sunt distribuibile. Inca de la data de 31 decembrie 2018 rezerva legala inregistrata de Banca a atins nivelul maxim de 20% din valoarea capitalului social.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

41. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILATE

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

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

mii RON	Grup 31.12.2022		31.12.2021	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	20.759	82.673	2	6.550
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	16.215	33.604	-	540
Conturi curente si depozite la banci	5.294.668	51.538	5.873.361	19.218
Credite si avansuri acordate bancilor	-	13.970	21.413	77.669
Credite si avansuri acordate clientilor	-	11.750	-	40.641
Alte active	14.664	6.851	17.650	15.684
Creante in sold	5.346.306	200.386	5.912.426	160.302
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	887	5.129	9.735	16.315
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	262.515	10.630	56.182
Conturi curente	-	151.368	14.204	223.568
Depozite atrase	34.978	40.070	3.538	165.467
Imprumuturi contractate	2.840.826	463.425	2.249.110	238.288
Obligatiuni emise	2.822.877	-	544.291	-
Datorii subordonate	836.760	108.843	835.325	108.858
Alte datorii	8.808	20.148	3.907	8.929
Datorii in sold	6.545.136	1.051.498	3.670.740	817.607
Venituri din dobanzi	13.805	190	66	481
Cheltuieli cu dobanzile	(188.453)	(13.405)	(134.241)	(30.642)
Venituri din comisioane si speze	2.519	3.110	3.438	6.960
Cheltuieli cu comisioane si speze	(96)	(1.717)	(92)	(2.084)
Venituri de exploatare	120	1.372	-	2.823
Cheltuieli de exploatare	(1.867)	(65.263)	(1.612)	(52.634)
Venit/(cheltuiala) net(a)	(173.972)	(75.713)	(132.441)	(75.096)
Total angajamente	198.233	296.841	1.379.069	363.828

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

41. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE (continuare)

mii RON	Banca					
	31.12.2022			31.12.2021		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	20.759	-	82.673	2	-	6.550
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	16.215	-	33.604	-	-	540
Conturi curente si depozite la banci	5.294.668	-	51.472	5.873.361	-	19.215
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	13.970	21.413	-	77.669
Credite si avansuri acordate clientilor	-	1.622.035	11.750	-	869.083	40.641
Alte active	14.664	15.377	11.126	16.834	2.400	11.712
Creante in sold	5.346.306	1.637.412	204.595	5.911.610	871.483	156.327
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	887	-	5.129	9.735	-	16.315
Instrumente financiare derivate de acoperire	-	-	262.515	10.630	-	56.182
Conturi curente	-	175.774	151.368	14.204	242.541	223.568
Depozite atrase	34.978	20.893	40.070	3.538	16.363	165.467
Imprumuturi contractate	-	-	346.073	-	-	18.803
Obligatiuni emise	2.822.877	-	-	544.291	-	-
Datorii subordonate	836.760	-	-	835.325	-	-
Alte datorii	8.452	-	19.803	3.390	-	8.903
Datorii in sold	3.703.954	196.667	824.958	1.421.113	258.904	489.238
Venituri din dobanzi	13.805	33.041	183	66	5.950	481
Cheltuieli cu dobanzile	(98.322)	(812)	(2.986)	(60.053)	(193)	(1.706)
Venituri din comisioane si speze	2.519	30.025	3.110	3.438	30.289	6.960
Cheltuieli cu comisioane si speze	(96)	-	(1.711)	(92)	-	(2.077)
Venituri de exploatare	120	6.394	83	-	4.849	321
Cheltuieli de exploatare	(1.867)	50	(63.363)	(1.612)	(1.701)	(51.613)
Venit/(cheltuiala) net(a)	(83.841)	68.698	(64.684)	(58.253)	39.194	(47.634)
Total angajamente	198.233	65.148	296.841	200.072	215.126	363.828

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

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

mii RON	Grup	
	2022	2021
Credite	6.820	6.788
Conturi curente si depozite	20.923	16.163
Venituri din dobanzi	228	292
Cheltuieli cu dobanzile	(35)	(64)

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.

42. 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		Din care: active financiare POCI	31.12.2022
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Angajamente de credit, din care:	14.304.874	85.359	-	14.390.233
- irevocabil	4.118.692	4.387	-	4.123.079
- revocabil	10.186.182	80.972	-	10.267.154
Acreditiv	222.845	-	-	222.845
Garantii emise	5.259.237	150.568	-	5.409.805
Valoare contabila bruta	19.786.956	235.927	-	20.022.883
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(23.138)	(55.811)	-	(78.949)
Ajustari de depreciere - acreditive	(876)	-	-	(876)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(41.351)	(108.511)	-	(149.862)
Ajustare pierderi	(65.365)	(164.322)	-	(229.687)

mii RON	Grup		Din care: active financiare POCI	31.12.2021
	Stadiul 1 si Stadiul 2	Stadiul 3		
Angajamente de credit, din care:	12.947.244	100.189	-	13.047.433
- irevocabil	3.859.617	8.666	-	3.868.283
- revocabil	9.087.627	91.523	-	9.179.150
Acreditiv	238.684	464	-	239.148
Garantii emise	4.622.991	118.294	-	4.741.285
Valoare contabila bruta	17.808.919	218.947	-	18.027.866
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(24.839)	(59.544)	-	(84.383)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.842)	(359)	-	(2.201)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(34.897)	(75.165)	-	(110.062)
Ajustare pierderi	(61.578)	(135.068)	-	(196.646)

42. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2022
	Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3		
Angajamente de credit, din care:	13.701.510	83.231	-	13.784.741
- irevocabil	3.515.328	2.259	-	3.517.587
- revocabil	10.186.182	80.972	-	10.267.154
Acreditiv	222.845	-	-	222.845
Garantii emise	5.260.077	150.568	-	5.410.645
Valoare contabila bruta	19.184.432	233.799	-	19.418.231
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(22.101)	(55.160)	-	(77.261)
Ajustari de depreciere - acreditive	(876)	-	-	(876)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(46.755)	(108.511)	-	(155.266)
Ajustare pierderi	(69.732)	(163.671)	-	(233.403)

mii RON	Banca		Din care: active financiare POCI	31.12.2021
	Stagiul 1 si Stagiul 2	Stagiul 3		
Angajamente de credit, din care:	12.446.977	97.630	-	12.544.607
- irevocabil	3.359.350	6.107	-	3.365.457
- revocabil	9.087.627	91.523	-	9.179.150
Acreditiv	238.684	464	-	239.148
Garantii emise	4.624.324	118.294	-	4.742.618
Valoare contabila bruta	17.309.985	216.388	-	17.526.373
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(22.141)	(58.917)	-	(81.058)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.842)	(359)	-	(2.201)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(40.606)	(75.165)	-	(115.771)
Ajustare pierderi	(64.589)	(134.441)	-	(199.030)

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitor. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 31 decembrie 2022 este de 8.363.875 EUR (31 decembrie 2021: 13.842.420 EUR).

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

ii) Litigii

La data de 31 decembrie 2022 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii un provizion in valoare totala la 31 decembrie 2022 de 13.723 mii RON (31 decembrie 2021 15.087 mii RON).

La data de 31 decembrie 2022 Banca era implicata in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care in baza estimatilor facute de avocati a fost constatata necesitatea constituirii unui provizion in valoare totala la 31 decembrie 2022 de 11.714 mii RON (31 decembrie 2021 9.792 mii RON).

43. SEGMENTE OPERATIONALE

Formatul raportarii pe segmente se bazeaza pe structura interna de raportare pe segmente de afaceri, care reflecta responsabilitatile managementului in cadrul Bancii. A se vedea Nota 3y).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2022:

31.12.2022 mii RON	Grup					Total
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	953.928	-	644.385	(110)	(49.912)	1.548.291
Alte venituri din dobanzi	-	125.995	-	-	-	125.995
Venituri nete din speze si comisioane	215.440	63.573	147.265	5.434	(3.982)	427.730
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	230.851	-	46.138	(18.164)	120.246	379.071
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	23.494	22.661	-	-	-	46.155
Venituri din dividende	-	-	12	-	3.184	3.196
Alte venituri operationale	1.095	6.370	7.609	-	(6.294)	8.780
Venituri operationale	1.424.808	218.599	845.409	(12.840)	63.242	2.539.218
Cheltuieli operationale	(486.084)	(64.036)	(547.292)	-	(14.168)	(1.111.580)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(96.606)	(22.821)	(157.182)	1.315	(1.315)	(276.609)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	207	-	-	207
Venituri operationale nete	842.118	131.742	141.142	(11.525)	47.759	1.151.236
Pierderi nete din provizioane	-	5.219	1.362	-	(2.473)	4.108
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	9.842	9.842
Profit inainte de impozitare	842.118	136.961	142.504	(11.525)	55.128	1.165.186
Impozitul pe profit	(113.475)	(13.326)	(11.069)	-	(29.417)	(167.287)
Profit net	728.643	123.635	131.435	(11.525)	25.711	997.899

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 mii RON	Grup					Total
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	588.121	-	524.047	(386)	131.341	1.243.123
Alte venituri din dobanzi	-	123.025	-	-	-	123.025
Venituri nete din speze si comisioane	163.042	60.013	161.444	4.468	(1.784)	387.183
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	279.620	-	64.238	9.962	1.117	354.937
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(7.760)	22.373	(36)	(6)	6	14.577
Venituri din dividende	-	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	1.316	4.856	7.613	-	(4.334)	9.451
Venituri operationale	1.024.339	210.267	757.306	14.038	128.575	2.134.525
Cheltuieli operationale	(379.981)	(82.441)	(558.983)	-	12.659	(1.008.746)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(76.237)	(5.488)	(107.247)	6.784	(4.796)	(186.984)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	(123)	-	-	(123)
Venituri operationale nete	568.121	122.338	90.953	20.822	136.438	938.672
Pierderi nete din provizioane	-	8.898	15.844	-	1.175	25.917
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	(403)	-	-	(11.371)	(11.774)
Profit inainte de impozitare	568.121	130.833	106.797	20.822	126.242	952.815
Impozitul pe profit	(94.100)	(22.128)	(17.971)	-	(12.965)	(147.164)
Profit net	474.021	108.705	88.826	20.822	113.277	805.651

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2022:

31.12.2022 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	953.928	481.326	(110)	(49.912)	1.385.232
Venituri nete din speze si comisioane	215.440	170.115	5.434	(6.580)	384.409
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	230.851	34.420	(18.164)	120.246	367.353
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	23.494	-	-	-	23.494
Venituri din dividende	-	-	-	33.184	33.184
Alte venituri operationale	1.095	11.017	-	465	12.577
Venituri operationale	1.424.808	696.878	(12.840)	97.403	2.206.249
Cheltuieli operationale	(486.084)	(489.602)	-	(24.384)	(1.000.070)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(96.606)	(90.520)	1.315	(1.858)	(187.669)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	207	-	-	207
Venituri operationale nete	842.118	116.963	(11.525)	71.161	1.018.717
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(2.163)	(2.163)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	9.842	9.842
Profit inainte de impozitare	842.118	116.963	(11.525)	78.840	1.026.396
Impozitul pe profit	(113.475)	(4.264)	-	(29.417)	(147.156)
Profit net	728.643	112.699	(11.525)	49.423	879.240

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2021:

31.12.2021 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	588.121	345.123	(386)	130.910	1.063.768
Venituri nete din speze si comisioane	163.042	182.832	4.468	(4.071)	346.271
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	279.620	63.816	9.962	1.117	354.515
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(7.760)	-	(6)	6	(7.760)
Venituri din dividende	-	-	-	2.229	2.229
Alte venituri operationale	1.316	9.134	-	230	10.680
Venituri operationale	1.024.339	600.905	14.038	130.421	1.769.703
Cheltuieli operationale	(379.981)	(510.850)	-	4.766	(886.065)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(77.106)	(40.682)	6.784	(7.810)	(118.814)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(123)	-	-	(123)
Venituri operationale nete	567.252	49.250	20.822	127.377	764.701
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	921	921
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(11.371)	(11.371)
Profit inainte de impozitare	567.252	49.250	20.822	116.927	754.251
Impozitul pe profit	(94.100)	(7.880)	-	(12.965)	(114.945)
Profit net	473.152	41.370	20.822	103.962	639.306

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2022 (Grup):

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

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2021 (Grup):

31.12.2021 mii RON	Grup					Total
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	
Total active	20.417.067	5.044.248	11.135.227	271.602	19.092.489	55.960.633
Total datorii	22.078.753	4.509.659	17.930.651	98.942	4.797.881	49.415.886
Total capital	-	-	-	-	6.544.747	6.544.747
Total datorii si capital	22.078.753	4.509.659	17.930.651	98.942	11.342.628	55.960.633

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

43. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2022 (Banca):

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

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare 31 decembrie 2021 (Banca):

31.12.2021 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Total active	20.417.067	9.151.976	271.602	20.334.854	50.175.499
Total datorii	22.078.753	17.889.957	98.942	4.211.028	44.278.680
Total capital	-	-	-	5.896.819	5.896.819
Total datorii si capital	22.078.753	17.889.957	98.942	10.107.847	50.175.499

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR)

- Grupul actioneaza in calitate de locatar in cadrul contractelor de leasing pentru autovehicule si inchiriere spatii. Contractele de leasing sunt denumite in EUR, USD si RON si sunt semnate pe o perioada cuprinsa intre 1 si 15 ani.
- Tabelul de mai jos prezinta miscarea drepturilor de utilizare ca urmare a aplicarii standardului IFRS 16:

31.12.2022 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	11.866	156.444	362	168.672	9.488	153.020	362	162.870
Contracte noi	5.093	23.254	39.919	68.266	2.413	9.732	39.919	52.064
Modificari contractuale	(58)	36.980	-	36.922	90	33.211	-	33.301
Contracte ajunse la maturitate	-	1	-	1	-	-	-	-
Amortizare in cursul perioadei (-)	(5.740)	(60.170)	(8.721)	(74.631)	(4.026)	(54.133)	(8.721)	(66.880)
Sold la 31 decembrie 2022	11.161	156.509	31.560	199.230	7.965	141.830	31.560	181.355

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	10.911	187.878	-	198.789	9.588	180.308	-	189.896
Contracte noi	5.731	9.941	387	16.059	3.549	9.941	387	13.877
Modificari contractuale	37	18.040	-	18.077	37	18.073	-	18.110
Amortizare in cursul perioadei (-)	(4.813)	(59.415)	(25)	(64.253)	(3.686)	(55.302)	(25)	(59.013)
Sold la 31 decembrie 2021	11.866	156.444	362	168.672	9.488	153.020	362	162.870

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta datoriile de leasing ca urmare a aplicarii standardului IFRS 16:

31.12.2022 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	12.083	156.352	356	168.791	9.647	154.892	356	164.895
Cheltuieli cu dobanzile	182	1.284	107	1.573	31	811	107	949
Plati de leasing – Principal	(5.621)	(57.321)	(9.470)	(72.412)	(4.152)	(56.514)	(9.470)	(70.136)
Plati de leasing – Dobanda	(175)	(816)	(89)	(1.080)	(24)	(686)	(89)	(799)
Contracte noi	5.095	9.761	39.919	54.775	2.413	9.732	39.919	52.064
Modificari contractuale	87	46.903	(3)	46.987	87	46.536	(3)	46.620
Impactul cursului de schimb	(4)	(202)	(25)	(231)	(4)	(202)	(25)	(231)
Sold la 31 decembrie 2022	11.647	155.961	30.795	198.403	7.998	154.569	30.795	193.362

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	11.083	185.753	-	196.836	9.720	182.997	-	192.717
Cheltuieli cu dobanzile	129	743	-	872	8	651	-	659
Plati de leasing – Principal	(5.130)	(59.361)	(32)	(64.523)	(3.816)	(58.581)	(32)	(62.429)
Plati de leasing – Dobanda	(120)	(791)	-	(911)	(8)	(695)	-	(703)
Contracte noi	5.735	9.941	387	16.063	3.549	9.941	387	13.877
Modificari contractuale	47	17.019	-	17.066	37	17.531	-	17.568
Impactul cursului de schimb	339	3.048	1	3.388	157	3.048	1	3.206
Sold la 31 decembrie 2021	12.083	156.352	356	168.791	9.647	154.892	356	164.895

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta sumele recunoscute in Situatiile consolidate si individuale a rezultatului global pentru pozitiiile aferente IFRS 16 si pentru sumele aferente contractelor de inchiriere neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16 (cheltuieli cu chirii pe termen scurt si cheltuieli cu chirii pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chirii pe termen scurt pentru active de valoare mica).

31.12.2022 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(5.740)	(60.170)	(8.721)	(74.631)	(4.026)	(54.133)	(8.721)	(66.880)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	(182)	(1.284)	(107)	(1.573)	(31)	(811)	(107)	(949)
Cheltuieli cu chirii pe termen scurt neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	(439)	(3.337)	-	(3.776)	(207)	(3.337)	-	(3.544)
Cheltuieli cu chirii pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chirii pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	-	-	(1.889)	(1.889)	-	-	(1.889)	(1.889)
Total	(6.361)	(64.791)	(10.717)	(81.869)	(4.264)	(58.281)	(10.717)	(73.262)

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(4.813)	(59.415)	(25)	(64.253)	(3.686)	(55.302)	(25)	(59.013)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	(129)	(743)	-	(872)	(8)	(651)	-	(659)
Cheltuieli cu chirii pe termen scurt neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	(1.172)	(3.833)	-	(5.005)	(652)	(3.833)	-	(4.485)
Cheltuieli cu chirii pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chirii pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiiile aferente IFRS 16	-	-	(742)	(742)	-	-	(742)	(742)
Total	(6.114)	(63.991)	(767)	(70.872)	(4.346)	(59.786)	(767)	(64.899)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelele de mai jos descriu sumele recunoscute in Situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie pentru pozitiile aferente IFRS 16 si pentru platile aferente contractele de inchiriere neincluse in pozitiile aferente IFRS 16.

31.12.2022 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Plati de leasing – Principal	5.621	57.321	9.470	72.412	4.152	56.514	9.470	70.136
Plati de leasing – Dobanda	175	816	89	1.080	24	686	89	799
Plati pentru chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	439	3.337	-	3.776	207	3.337	-	3.544
Plati pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	1.889	1.889	-	-	1.889	1.889
Total plati pentru chirii	6.235	61.474	11.448	79.157	4.383	60.537	11.448	76.368

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Plati de leasing – Principal	5.130	59.361	32	64.523	3.816	58.581	32	62.429
Plati de leasing – Dobanda	120	791	-	911	8	695	-	703
Plati pentru chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	1.172	3.833	-	5.005	652	3.833	-	4.485
Plati pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	742	742	-	-	742	742
Total plati pentru chirii	6.422	63.985	774	71.181	4.476	63.109	774	68.359

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2022**

44. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati a datoriei din operatiuni de leasing.

31.12.2022 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Pana la 3 luni	1.243	14.205	2.980	18.428	1.072	14.038	2.980	18.090
Intre 3 luni si 1 an	4.278	38.444	8.974	51.696	3.118	37.756	8.975	49.849
Intre 1 an si 2 ani	4.484	46.537	12.039	63.060	2.491	46.396	12.039	60.926
Intre 2 si 3 ani	1.042	29.142	6.169	36.353	721	28.987	6.170	35.878
Intre 3 si 4 ani	492	15.105	632	16.229	487	14.935	632	16.054
Intre 4 si 5 ani	109	8.880	(1)	8.988	109	8.806	-	8.915
Peste 5 ani	-	3.652	-	3.652	-	3.652	-	3.652
Total	11.648	155.965	30.793	198.406	7.998	154.570	30.796	193.364

31.12.2021 mii RON	Grup				Banca			
	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Pana la 3 luni	1.226	16.242	24	17.492	967	16.022	24	17.013
Intre 3 luni si 1 an	3.548	38.102	73	41.723	2.794	37.441	73	40.308
Intre 1 an si 2 ani	4.412	39.235	97	43.744	3.676	38.656	97	42.429
Intre 2 si 3 ani	2.549	34.187	97	36.833	1.988	34.186	97	36.271
Intre 3 si 4 ani	346	16.382	65	16.793	221	16.382	65	16.668
Intre 4 si 5 ani	-	6.098	-	6.098	-	6.098	-	6.098
Peste 5 ani	-	6.108	-	6.108	-	6.108	-	6.108
Total	12.081	156.354	356	168.791	9.646	154.893	356	164.895

45. CONTEXTUL MACROECONOMIC

45.1 Evolutia economiei

PIB-ul Romaniei a crescut cu 1,2% in trimestrul 3 din 2022 fata de trimestru 2 si cu 4,6% fata de anul trecut (date ajustate sezonier), valoarea superioara cresterii anuale inregistrate in zona euro de 2,1% si in UE de 2,4%. Pe partea ofertei, majoritatea sectoarelor au crescut in termeni anuali, cu exceptia agriculturii si industriei. Cei mai mari contributory la cresterea de 3,8% fata de anul trecut (date brute) au fost activitatile profesionale si tehnice (+1,7 pp), IT (+1,4 pp), comertul cu amanuntul (+0,9 pp), activitati imobiliare (+0,9 pp) si constructii (+0,6 pp), in timp ce agricultura si industria au avut contributii negative (-1,7 pp, respectiv -0,6 pp). Pe partea cererii, principalii contributory au fost consumul privat (+2,2pp) si investitiile (+3,8pp), in timp ce cererea externa a scazut cu -1,7pp, importurile au crescut mai rapid decat exporturile, iar variatia stocurilor -0,8pp.

Avand in vedere revizuirile negative mari ale INS din ultimele trimestre (-3,6 pp variatie trimestriala), Grupul a revizuit in scadere cresterea PIB-ului pentru 2022 la 4,7% an. Revizuirile statistice ample au transformat Romania in ultimii doi 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 au castigat viteza abia in trimestrul 3 din 2022 sustinute de fondurile utilizate din programul Next Generation EU (denumit local PNRR). Acest lucru a amanat riscul de recesiune tehnica in 2022, dar avand in vedere tendinta de scadere a consumului din a doua jumatate a anului 2022, ne asteptam ca economia Romaniei sa treaca printr-o recesiune tehnica superficiala in trimestrul 4 din 2022 si trimestrul 1 din 2023. Probabil scaderea se va recupera in a doua jumatate a anului 2023, ramanand pe teritoriul pozitiv in 2023, dar crescand intr-un ritm mult mai lent, sub 2% de la an.

Confruntandu-se cu preturi si rate ale dobanzilor mai mari, gospodariile au efectuat achizitii anticipate in primul semestru din 2022 si si-au cheltuit majoritatea economiilor de rezerva acumulate in timpul pandemiei de Covid (2020-2021), in timp ce s-au imprumutat mai mult. Cu toate acestea, inflatia a depasit cresterea salariilor, salariile crescand mai rapid in sectoarele in care au ramas in urma in 2020-2021 sau in care deficitul de forta de munca este mare (IT, retail, servicii de agrement si constructii). Cresterea negativa a salariilor reale a incetinit consumul privat si creditarea in a doua jumatate a anului 2022, iar aceasta tendinta va continua cel putin in prima jumatate a anului 2023. In 2023, ne asteptam ca investitiile sa isi tripleze ritmul de crestere la aproximativ 8% an (fata de 3% an in 2022), in special investitiile publice sustinute de fondurile UE considerabile disponibile in cadrul programului NextGen UE, precum si transferurile intarziate de la Bugetul UE pentru perioada 2014-2020.

45.2 Masurile luate de statul roman pentru a sprijini populatia si economia – actualizari in 2022

Cu toate ca situatia pandemica s-a imbunatatit in 2022, o parte din masurile de sprijin, care s-au dovedit eficiente in timpul pandemiei, au fost continuate. Programul IMM Invest a fost pus la dispozitia IMM-urilor din Romania in 2020, avand ca scop compensarea impactului restrictiilor Covid-19 in economie si a oferit un sprijin financiar semnificativ afacerilor locale si bancilor locale de finantare. Programul a ramas in vigoare pana la 30 iunie 2022.

Avand in vedere succesul programului pe perioada pandemiei, guvernul a decis continuarea schemei de ajutor de stat cu noul IMM Invest Plus, care a devenit operational 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 lucru/ 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 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 s-au alimentat cresterea inflatiei din UE si mai ales din tarile ECE, Romania fiind printre cele mai afectate din cauza ponderii mai mari a preturilor alimentelor in cosul de consum (~33%). Numai in trimestrul 4 din 2021 preturile interne cu ridicata la gaze naturale si energie electrica au crescut de peste sapte ori, autoritatile romane fiind in situatia de a introduce masuri de sprijin, similare celorlalte tari din UE.

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. Recent, guvernul a decis prelungirea schema pana la 31 martie 2025, introducand unele modificari aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2023.

45. CONTEXTUL MACROECONOMIC (continuare)

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. Subventiile sunt platite de stat, din bugetul Ministerului Muncii pentru gospodarii si al Ministerului Energiei pentru companii. De asemenea, prin OUG 27/2022 guvernul a impus un impozit de 80% pe veniturile suplimentare obtinute de producatorii de energie in urma preturilor mai mari la energia electrica si gazele naturale.

Intrucat preturile la benzina si motorina au crescut de la 6,3-6,5 lei/litru la inceputul lui 2022, la aproape 9 lei/litru in iunie, guvernul a decis sa compenseze o reducere de 0,5 lei/litru la consumatorul final, solicitata pentru 3 luni incepand cu 1 iulie, apoi prelungit pana la sfarsitul anului 2022. Compensatia a fost platita in proportie de 50% de catre guvern si 50% de catre companiile energetice care se conformeaza voluntar acestui mecanism.

Avand in vedere preturile ridicate la energie si alimente de baza, cresterea dobanzilor la imprumuturi si incertitudinea economica si politica ridicata, guvernul a pus la dispozitie incepand cu lunile mai-iunie 2022 mai multe masuri in cadrul programului Sprijin pentru Romania in valoare de lei. 17,3 miliarde (3,5 miliarde EUR, 1,5% din PIB). Sursele de finantare sunt fondurile UE (9 miliarde lei) si bugetul de stat (8,3 miliarde lei). Masurile au vizat sprijinirea populatiei, fermierilor, industriei alimentare si sectorului agricol, precum si a companiilor, in special segmentul IMM-urilor. Masurile s-au adresat in principal populatiei cu venituri mici, dar au vizat si atragerea de investitii mari si oferirea de sprijin mediului de afaceri prin scheme de ajutor de stat.

45.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului

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

Dupa un an 2021 cu conditii de piata dificile in contextul pandemic, in prima jumatate a anului 2022 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 anul 2021 costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative si reluarea platilor din partea clientilor ce au beneficiat de suspendarea acestora in contextul pandemiei, in timp ce rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

In ceea ce priveste UCLC, volumele nou finantate semnate sunt cu 1.3% peste nivelul anului precedent, in timp ce veniturile din dobanzi au fost mai mari decat in anul precedent, la fel si alte tipuri de venituri operationale, contribuind la un profit operational brut mai mare decat estimările bugetare.

Si in cazul UCFIN s-a inregistrat o accelerare a activitatii de creditare a persoanelor fizice pentru nevoile personale, concomitent cu o imbunatatire semnificativa a calitatii portofoliului precum si a activitatii de colectare a 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 urmatoarele 12 luni.

46. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Nu au avut loc alte elemente semnificative ulterioare datei bilantului.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 februarie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Dl. Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte executiv

D-na. Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv



UniCredit Bank S.A.

Raportul consolidat si individual al directoratului

pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022

Sumar

1. Prezentare generala	3
2. Prezentarea generala a activitatii in 2022	3
3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2022.....	6
4. Capitaluri proprii si distribuirea profitului	16
5. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank	16
6. Activitatea de cercetare-dezvoltare	18
7. Managementul riscului.....	18
8. Guvernanta corporativa	23
9. Declaratia nefinanciara.....	30
10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2022.....	34
11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2022.....	34
12. Concluzii.....	35

1. Prezentare generala

Grupul UniCredit ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ("Banca") ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC") si UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare* prezentata in *Notele la situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2022*.

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

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

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

Grupul isi exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 1, et. 7 si et. 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 31 decembrie 2020 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. (“UCIB”), avand sediul social in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care intermediaza polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 31 decembrie 2022, Grupul isi desfasura activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 164 de sucursale (la 31 decembrie 2021: 147 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

2. Prezentarea generala a activitatii in 2022

In 2022 Banca a continuat sa sprijine economia reala din Romania si sa fie un partener de incredere pentru clientii sai, oferind sustinere rapida si pragmatica mediului de afaceri, prin instrumente adecvate contextului, inclusiv programe precum IMM Invest si IMM IINVEST Plus, Start-up Nation sau Femeia Antreprenor. Pentru a-si spori capacitatea de finantare a companiilor direct sau indirect afectate de consecintele economice ale conflictului din Ucraina si totodata a intreprinderilor mici si mijlocii, Banca a accesat in doua parte a anului un imprumut senior in valoare de 246 milioane de lei de la Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare. Ulterior, in decembrie 2022, a incheiat cu succes o emisiune de obligatiuni corporative in lei in valoare de 488,5 milioane lei, ca parte a strategiei de diversificare a structurii de finantare menite sa contribuie la cresterea accesului clientilor la credite, si in special creditele ipotecare verzi si creditele adresate sectoarelor de activitate afectate de consecintele economice ale situatiei geopolitice.

Expertiza si angajamentul UniCredit de a oferi clientilor servicii si solutii de cea mai inalta calitate pe piata din Romania au fost recunoscute si in 2022 prin numeroase distinctii. Astfel, prestigioasa publicatie

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Realizări financiare
& etape de referință



Euromoney a desemnat UniCredit Romania drept Market Lider in Corporate Banking in contextul evaluarii globale independente a furnizorilor de top de servicii financiare realizata pe 100 de piete, European Markets Leaders Survey 2022. De asemenea, UniCredit Bank Romania a fost desemnata "Best Service" si "Market Leader" ca rezultat al Euromoney's Trade Finance Survey. Intr-un al treilea sondaj (Euromoney's 2022 Private Banking and Wealth Management), UniCredit a fost declarat Best Private Bank/Wealth Manager Overall si ESG/Sustainable investing in Romania. Pe plan local, aplicatia de Mobile Banking de la Bancii a fost recunoscuta Produsul anului 2022 pentru categoria Mobile Banking, iar pachetul de cont curent GeniusIMM de la UniCredit Bank - Produsul anului 2022 la categoria Cont curent IMM in competitia "Votat Produsul Anului®". Nu in ultimul rand, in cadrul galei Biz Sustainability Awards, UniCredit Bank a primit premiul de excelenta din partea Revistei Biz pentru programul Social Impact Banking.

In ceea ce priveste activitatea comerciala, in segmentul de clienti companii Banca a continuat si in 2022 sa ofere conditii speciale de finantare in termeni de costuri si garantii solicitate, in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte. Concret, Fondul European de Investitii a oferit pana la 30 iunie masuri de sprijin financiar in contextul situatiei provocate de Covid-19, cum ar fi cresterea procentului de garantare pana la maxim 90% (maxim 70%, anterior). Banca a continuat in 2022:

- sa ofere IMM acces la finantari in conditii avantajoase, care beneficiaza de garantie de 60% din valoarea creditului, prin Initiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), in vederea infiintarii de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de piete noi. Este un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank 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;

- sa ofere clientilor din domeniul agricol finantari pentru capital de lucru si investitii, cu garantia Fund of Funds in procent de 50%, cu sume provenite din FEADR, prin Programul National pentru Agricultura si Dezvoltare Rurala, alaturi de sume provenite din bugetul national;

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

- sa implementeze facilitati de credit cu garantie Cultural and Creative Sector prin Fondul European de Investitii. In contextul pandemiei Covid19, FEI a oferit procent de garantare de 90% in cazul tranzactiilor derulate in cadrul perioadei de sprijin Covid19 (pana la 30.06.2022), fata de 70% in cazul tranzactiilor derulate in afara perioadei de sprijin Covid-19.

O directie importanta in activitatea bancii a fost participarea la schemele de impartire a riscului local furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei. In acest sens, s-au acordat facilitati de credit utilizand fonduri proprii si garantii de stat catre companii din numeroase sectoare de activitate, precum productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transporturi si altele, astfel:

- in prima jumatate a anului, prin Programul IMM Invest si Subprogramul AGRO IMM Invest, dar si Programele IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST (lansate spre sfarsitul perioadei mentionate) sub schema de ajutor de stat Cadru Temporar Covid-19;

- incepand din octombrie, prin Programul IMM IINVEST PLUS, prin cele sase componente ale sale: IMM Invest Romania, AGRO IMM Invest, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST si INNOVATION, sub schema de ajutor de stat Cadru Temporar Ucraina.

Totodata, banca a finantat clientii IMM si intreprinderi mari prin intermediul Garantiei EximBank, care consta in ajutor de stat acordat in baza prevederilor Comunicarii Comisiei Europene referitoare la Cadru temporar pentru masuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei in contextul actualei pandemii Covid19.

In acelasi timp, UniCredit a devenit banca partenera pentru implementarea programelor Granturi pentru capital de lucru acordate entitatilor din domeniul agroalimentar, Start-up Nation si Femeia Antreprenor gestionate de catre Ministerul Antreprenoriatului si Turismului, facilitand accesul la ajutoare financiare

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Digitalizare & Date



nerambursabile, esentiale in aceasta perioada. Banca a continuat sa fie activa si proactiva in a sustine companiile mici si mijlocii si sa acorde numeroase finantari catre acele sectoare de activitate cu evolutie pozitiva, precum agricultura, industrie alimentara, IT, industria chimica, farmaceutica, sanatate, electronice. Oferta de produse a fost imbunatatita in timp ce pentru clientii microintreprinderi a fost lansata campania de credite pre-aprobate, prin intermediul careia Banca a pus la dispozitia clientilor preexistenti posibilitatea de a contracta un mix de produse: capital de lucru si/sau investitii.

In aria corporate, Banca a continuat sa sustina companiile in procesul de tranzitie graduala catre economia verde si realizarea de schimbari cu impact pozitiv pentru mediu. Spre exemplu, alaturi de alte patru banci din Romania, UniCredit a participat la un credit sindicalizat pentru Green Group si, impreuna cu alte doua banci, la un imprumut sindicalizat pentru Greenvolt - Energias Renováveis SA. In sfera serviciilor de Corporate Finance Advisory, echipa UniCredit in Romania impreuna cu echipa CFA din Ungaria a consiliat actionarii Gedeon Richter Plc. in vanzarea operatiunilor din Romania (Pharmafarm si Gedeon Richter Farmacia) catre Mediplus Exim SRL. O alta tranzactie de importanta strategica in 2022 a fost cea in care echipa UniCredit a consiliat actionarii Dacia Plant cu privire la vanzarea pachetului majoritar de actiuni catre CERES Pharma.

Si in zona de retail, banca a continuat sa ofere produse si servicii noi, procese simplificate si sa promoveze digitalizarea activitatii (spre exemplu, Creditul pentru Realizari Personale de la UniCredit Consumer Financing este disponibile 100% Mobile). Creditul ipotecar a continuat sa fie un produs central, banca oferind atat produse competitive, cat si un proces de creditare transparent, simplu. Totodata, urmarind sa promoveze comportamentele benefice in randul publicului, Banca a propus clientilor mai multe oferte comerciale cu dobanzi in topul ofertelor din piata pentru depozitele la termen in lei si, de asemenea, produse financiare flexibile, potrivite persoanelor care, pe langa componenta de economisire urmaresc si protectia financiara oferita de o asigurare de viata.

Una dintre prioritatile anului 2022 a fost implementarea strategiei locale de ESG. In acord cu strategia grupului, am adoptat obiective atat pentru finantari verzi, cat si pentru finantari sociale, si ne-am propus sa sa ne sustinem clientii in tranzitia catre o economie mai sustenabila si mai echitabila. Am continuat sa finantam business-uri din zona de energie verde, energie regenerabila si eficienta energetica, iar creditul verde cu ipoteca destinat persoanelor fizice a continuat sa fie unul dintre produsele solicitate. In ceea ce priveste reducerea amprentei de carbon, am demarat implementarea strategiei locale, in linie cu cea a grupului UniCredit, care a aderat la Net Zero Banking Alliance. Parte din strategia de ESG sunt programele de educatie financiara si antreprenoriala pentru elevii din licee cu profil tehnic. In 2022, au beneficiat de programul Start Major peste 5000 de elevi din 67 de licee tehnologice si zone dezavantajate din Bucuresti si 6 judete din tara. In total au fost implicati peste 200 de profesori, inclusiv voluntari din banca.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A. si-a optimizat sursele de refinantare in conditiile cresterii costului de lichiditate si a oferit clientilor solutii de creditare competitive in contextul geopolitic actual. Astfel, in cazul cardurilor de credit, clientii au beneficiat de avantajele oferite in cadrul campaniilor de rate fara dobanda aferente anumitor tranzactii, de exemplu de tip taxe si impozite, respectiv tranzactiile efectuate la comercianti de tip supermarket, benzinarii si plata utilitati. Tot de rate fara dobanda au beneficiat si clientii care au ales refinantarea cardurilor de credit/overdrafturilor detinute la alte banci. Cu privire la creditul de nevoi personale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. a propus clientilor solutii de finantare adaptate nevoilor lor si reduceri de dobanda pentru clientii care aleg sa incaseze veniturile prin UniCredit Bank sau sa achizitioneze o asigurare de viata. In plus, UniCredit Consumer Financing si-a extins canalele de distributie adaugand canalul de brokeri. 2022 a fost un an important in directia simplificarii, digitalizarii si a imbunatatirii experientei clientului cum ar fi: posibilitatea oferita clientilor UniCredit Bank de a achizitiona un produs de credit de nevoi personale 100% Mobile, prin accesarea ofertei direct din aplicatia de Mobile Banking a UniCredit Bank, setarea PIN-ului si inrolarea in Apple Pay direct din Mobile Banking pentru cardurile de credit emise de UniCredit Consumer Financing IFN S.A., program de loializare cu oferte speciale accesate direct din Mobile Banking si digitalizarea procesului de validare a datelor de contact in aplicatie.

De asemenea, pentru **UniCredit Leasing** digitalizarea este unul dintre pilonii strategici si a ramas in centrul atentiei si in 2022, compania actionand pentru a reduce efortul clientilor in furnizarea de informatii si documente necesare in procesul de finantare prin revizuirea fluxurilor si preluarea automata a unor categorii de informatii din alte surse publice. In privinta finantarilor de echipamente, UniCredit

Leasing a continuat sa ofere solutii pentru toate sectoarele de activitate, fara o concentrare particulara pentru o anumita categorie. Sustanabilitatea a devenit parte din ADN-ul de business, in acest sens compania adaugand in portofoliu finantari pentru parcuri fotovoltaice dar si alte active care sa sustina productia de energie verde. Nu in ultimul rand, anul 2022 a fost unul special intrucat UniCredit Leasing a sarbatorit 20 de ani de existenta dar si al 15-lea an consecutiv in care este liderul industriei de leasing financiar.

In 2022, evolutia principalilor indicatori de performanta ai Grupului UniCredit Bank a fost:

- Activele totale au crescut cu 18,31%, ajungand la 66.206.836 mii RON;
- Profitul net a crescut cu 23,86%, datorita cresterii veniturilor nete din dobanzi;
- Portofoliul de credite acordate clientilor (inclusiv creante din leasing financiar) a inregistrat o crestere de 10,92% comparativ cu 2021.

In cursul anului 2022 Grupul UniCredit Bank a avut o pozitie financiara solida:

Indicator (%)	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
ROE	14,81	13,30	14,21	11,36
ROA	1,63	1,49	1,59	1,34
Rata de solvabilitate ¹	21,45	21,00	24,42	23,29
Rata cost/venit	43,78	47,26	45,33	50,07
Rata credite / depozite clientela	85,62	88,23	71,89	72,50
Rata de acoperire a portofoliului de credite cu provizioane	5,52	6,07	4,84	5,53

La 31 decembrie 2022, activele totale ale Grupului UniCredit Bank au fost de 66.206.836 mii RON (Banca: 60.444.099 mii RON). Profitul net al anului 2022 este de 997.899 mii RON (Banca: 879.240 mii RON), din care 13.444 mii RON reprezinta interesele minoritare.

Pe parcursul anului 2022, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu reglementarile legale in vigoare si cu procedurile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legislatia, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

Directoratul, in calitate de organism corporativ principal de decizie in cadrul Bancii, a fost sprijinit in activitatea sa in mod constant si eficient de catre angajatii Bancii, conform responsabilitatilor si competentelor acestora si a functionat in conformitate cu responsabilitatile atribuite.

Directoratul a coordonat activitatea Bancii si a luat toate masurile necesare pentru un management corespunzator al acesteia in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al UniCredit Bank.

Filialele Bancii sunt institutii financiare nebancale sau companii comerciale a caror activitate este administrata in sistem dualist de catre Directorat si de catre Consiliul de Supraveghere. Membrii Directoratului au actionat in conformitate cu prevederile legale si cu reglementarile Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legea, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2022

3.1. Cadrul legal

Situatiile financiare individuale ale UniCredit Bank S.A si situatiile financiare consolidate ale Grupului UniCredit Bank au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana, aplicabile institutiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010,

¹ Indicatorii includ si interesele minoritare

emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile in concordanta cu standardele internationale de contabilitate emise de UE, cu modificarile ulterioare.

Au fost respectate obligatiile prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii si privind principiile contabile (prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii, independentei exercitiului, intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii, prevalentei economicului asupra juridicului, pragului de semnificatie). Au fost respectate prevederile Legii contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile ulterioare, precum si regulile si metodele contabile prevazute de legislatia in vigoare.

Situatiile financiare anuale consolidate si individuale ofera o imagine fidela si corecta a situatiei activelor si pasivelor. Situatiile financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului UniCredit Bank sunt auditate de catre KPMG Audit SRL.

3.2. Situatia consolidata a pozitiei financiare

Situatia consolidata a pozitiei financiare a UniCredit Bank S.A., conform IFRS, la data de 31.12.2022, este prezentata mai jos:

mii RON	Grup			Banca		
	2022	2021	2022/ 2021 (%)	2022	2021	2022/ 2021 (%)
Active:						
Numerar si echivalente de numerar	16.456.169	11.269.108	46,0%	16.455.940	11.269.028	46,0%
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	214.714	259.355	-17,2%	214.714	259.355	-17,2%
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	310.229	12.249	>100%	310.229	12.249	0%
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	399.455	493.611	-19,1%	399.455	493.611	-19,1%
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	32.849.251	29.395.410	11,7%	31.054.544	27.427.573	13,2%
Creante nete din leasing financiar	3.788.693	3.635.303	4,2%	11.342	-	0%
Titluri de datorie la cost amortizat	8.856.966	7.950.629	11,4%	8.856.966	7.950.629	11,4%
Alte active financiare la cost amortizat	319.475	241.250	32,4%	250.620	209.956	19,4%
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.922.518	1.677.415	14,6%	1.920.172	1.675.069	14,6%
Investitii in filiale	-	-	-	143.116	143.116	0,0%
Imobilizari corporale	179.752	194.583	-7,6%	176.415	186.624	-5,5%
Active reprezentand dreptul de utilizare	199.230	168.672	0,0%	181.355	162.870	0,0%
Imobilizari necorporale	362.782	300.752	20,6%	344.366	284.598	21,0%
Creante privind impozitul pe profit curent	8.109	568	>100%	-	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	163.726	142.887	14,6%	73.999	59.683	24,0%
Alte active	175.767	218.841	-19,7%	50.866	41.138	23,6%
Total active	66.206.836	55.960.633	18,3%	60.444.099	50.175.499	20,5%

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022

mii RON	Grup			Banca		
	2022	2021	2022/ 2021 (%)	2022	2021	2022/ 2021 (%)
Datorii:						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	176.965	32.129	>100%	176.966	32.129	>100%
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	262.514	66.812	>100%	262.514	66.812	>100%
Depozite de la banci	1.050.418	666.990	57,5%	1.050.418	666.990	57,5%
Imprumuturi de la banci	5.653.932	3.995.917	41,49%	849.329	570.921	48,76%
Depozite de la clienti	45.310.940	39.985.660	13,32%	45.404.198	40.069.143	13,31%
Obligatiuni emise	3.502.834	2.491.879	40,57%	3.502.834	1.014.391	>100%
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.307.973	508.155	>100%	1.239.449	434.967	>100%
Datorii subordonate	945.604	944.183	0,15%	836.761	835.325	0,17%
Datorii din operatiuni de leasing	198.403	168.791	17,54%	193.362	164.895	17,26%
Datorii privind impozitul pe profit curent	24.969	41.468	-39,79%	24.969	35.135	-28,93%
Provizioane	250.064	220.124	13,60%	250.737	216.201	15,97%
Alte datorii nefinanciare	279.645	293.778	-4,81%	176.914	171.771	2,99%
Total datorii	58.964.261	49.415.886	19,32%	53.968.451	44.278.680	21,88%

mii RON	Grup			Banca		
	2022	2021	2022/ 2021 (%)	2022	2021	2022/ 2021 (%)
Capitaluri proprii						
Capital social	1.177.748	1.177.748	0,00%	1.177.748	1.177.748	0,00%
Prime de emisiune	621.680	621.680	0,00%	621.680	621.680	0,00%
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(7.501)	(33.407)	-77,55%	(7.501)	(33.407)	-77,55%
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(108.424)	(10.389)	>100%	(108.424)	(10.389)	>100%
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	17.177	14.122	21,63%	17.177	14.122	21,63%
Alte rezerve	399.973	365.616	9,40%	399.973	365.616	9,40%
Rezultat reportat	4.981.500	4.262.398	16,87%	4.374.995	3.761.449	16,31%
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	7.082.153	6.397.768	10,70%	6.475.648	5.896.819	9,82%
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	160.422	146.979	9,15%	-	-	-
Total capitaluri proprii	7.242.575	6.544.747	10,66%	6.475.648	5.896.819	9,82%
Total datorii si capitaluri proprii	66.206.836	55.960.633	18,31%	60.444.099	50.175.499	20,47%

O detaliere mai amanuntita a anumitor posturi a situatiei consolidate a pozitiei financiare este prezentata mai jos.

3.3 Active

Numerar si echivalente de numerar – soldul conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezervele minime obligatorii. La 31 decembrie 2022, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2021: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in RON si 5% pentru fondurile atrase de la clienti in valuta (31 Decembrie 2021: 5%) pentru pasivele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani la sfarsitul perioadei de raportare si pentru pasivele cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate si 0% pentru celelalte pasive incluse in baza de calcul.

Credite si avansuri acordate clientilor si creante nete de leasing financiar - in suma totala de 36.637.904 mii RON pentru Grup (31.065.866 mii RON pentru Banca), care reprezinta 55,34% din total active (51,40% pentru Banca).

Soldul creditelor nerambursate la 31.12.2022 este distribuit pe segmente de business dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Clienti Corporate	62,0%	53,5%	77,2%	66,6%
Clienti SME	14,1%	19,9%	1,8%	8,8%
Persoane fizice	23,8%	26,4%	20,8%	24,4%
Persoane fizice - Private banking	0,1%	0,1%	0,1%	0,2%

Creditele acordate clientilor sunt clasificate in functie de maturitatea ramasa dupa cum urmeaza:

		Pana la 1 an	1 an - 5 ani	Peste 5 ani
		2022	2021	2022
Grup	2022	45,3%	33,2%	21,6%
	2021	42,4%	34,5%	23,2%
Banca	2022	44,5%	33,0%	22,5%
	2021	43,1%	32,3%	24,6%

Creditele sunt garantate in principal prin ipoteci, cesiuni de creante, angajamente, garantiile corporatiste de la societatea mama si scrisori de garantie.

Structura de risc a intregului portofoliu de credite (care cuprinde persoane fizice si juridice) la sfarsitul anilor 2022 si 2021 se prezinta astfel:

In mii RON	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Credite curente si nedepreciate	88,3%	88,8%	94,0%	94,6%
Credite restante nedepreciate	10,7%	9,4%	5,2%	3,9%
Alte credite depreciate	0,4%	0,8%	0,3%	0,7%
Credite semnificative depreciate individual	0,6%	0,9%	0,5%	0,8%

Categoria **Alte active** in valoare de 175.766 mii RON a scazut cu 19% fata de decembrie 2021 (la nivel de Grup).

In mii RON	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Debitori diversi	25.619	31.714	25.619	31.699
Cheltuieli inregistrate in avans	138.320	179.274	29.373	23.879
Stocuri	8.364	22.312	1.823	1.264
Altele	15.850	8.921	6.437	7.677

Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(12.386)	(23.380)	(12.386)	(23.381)
Total alte active non-financiare	175.767	218.841	50.866	41.138

3.4 Datorii

Soldul depozitelor si a imprumuturilor de la banci este de 6.704.350 mii RON (Banca: 1.899.747 mii RON), reprezentand 10,1% din total datorii si capitaluri proprii.

In mii RON	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Depozite				
Depozite la termen	416.407	246.498	416.407	246.498
Depozite la vedere	634.011	420.492	634.011	420.492
Total depozite	1.050.418	666.990	1.050.418	666.990
Imprumuturi				
Banci comerciale	4.731.665	2.734.476	-	18.957
Banci de dezvoltare multilaterala	922.267	1.261.441	849.329	551.964
Institutiile financiare internationale	-	-	-	-
Total imprumuturi	5.653.932	3.995.917	849.329	570.921
Total	6.704.350	4.662.907	1.899.747	1.237.911

Soldul **depozitelor de la clienti** este de 45.310.940 mii RON la nivel de Grup (Banca: 45.404.198 mii RON) reprezentand 68% din total datorii si capitaluri proprii. La sfarsitul anului 2022, 69% din depozite sunt rambursabile la cerere.

In mii RON	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Depozite la termen	13.044.326	7.124.232	13.064.379	7.139.262
Depozite rambursabile la cerere	31.304.532	31.862.863	31.377.356	31.930.448
Depozite colaterale	962.041	998.460	962.422	999.328
Certificate de depozit	41	105	41	105
Total	45.310.940	39.985.660	45.404.198	40.069.143

Soldul pozitiei **Alte datorii non-financiare** este de 279.645 mii RON si include:

In mii RON	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri in avans	162.804	173.285	84.004	86.416
Sume de platit catre bugetul statului	42.093	29.069	38.443	24.662
Sume de platit catre angajati	60.256	64.364	53.011	58.517
Altele	14.492	27.060	1.456	2.176
Total alte datorii non-financiare	279.645	293.778	176.914	171.771

Provizioanele in valoare de 250.064 mii RON sunt impartite pe categorii dupa cum urmeaza:

In mii RON	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Provizioane pentru garantii financiare	150.028	110.298	155.432	116.006
Provizioane pentru litigii	13.723	15.087	11.714	9.792
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	80.788	87.536	78.137	83.261
Alte provizioane	5.525	7.203	5.454	7.142
Total	250.064	220.124	250.737	216.201

Imprumuturile subordonate in suma de 945.604 mii RON sunt atrase in proportie de 88,5% de la UniCredit SPA si 11,5% de la UniCredit Bank Austria AG.

In mii RON	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
UniCredit SPA	836.761	835.325	836.761	835.325
UniCredit Bank Austria AG	108.843	108.858	-	-
Total	945.604	944.183	836.761	835.325

3.5. Expuneri extrabilantiere

Soldul conturilor extrabilantiere la nivel de Grup la sfarsitul anului 2022 in valoare de 22.196.704 mii RON este detaliat mai jos, 90% reprezentand expuneri cu clientela nebancara si 46% reprezinta angajamente revocabile (Banca: 21.592.053 mii RON, din care 48% angajamente revocabile):

In mii RON	Grup		Banca	
	2022	2021	2021	2021
Expuneri cu clientela nebancara	20.022.882	18.171.895	19.418.231	17.526.373
Expuneri cu bancile	2.173.822	2.243.495	2.173.822	2.243.495
Total	22.196.704	20.415.390	21.592.053	19.769.868
Angajamente revocabile	46%	45%	48%	46%

3.6. Situatia consolidata a rezultatului global

Contul de profit si pierdere consolidat si individual aferent anului 2022 al UniCredit Bank este prezentat mai jos:

In mii RON	Grup			Banca		
	2022	2021	2022/2021 (%)	2022	2021	2022/2021 (%)
Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective	2.428.686	1.563.024	55,4%	2.158.078	1.266.445	70,4%
Alte venituri din dobanzi	142.630	130.503	9,3%	10	-	>100%
Cheltuieli cu dobanzile	(897.030)	(327.379)	>100%	(772.856)	(202.677)	>100%
Venituri nete din dobanzi	1.674.286	1.366.148	22,6%	1.385.232	1.063.768	30,2%
Venituri din comisioane	680.157	574.290	18,4%	621.832	519.788	19,6%
Cheltuieli cu comisioane	(252.427)	(187.107)	34,9%	(237.423)	(173.517)	36,8%
Venituri nete din comisioane	427.730	387.183	10,5%	384.409	346.271	11,0%
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	347.676	325.423	6,9%	347.795	325.436	6,9%
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar	46.155	14.577	>100%	23.494	(7.760)	<100%
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	10.799	(651)	<100%	10.799	(651)	<100%
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat	20.596	1.286	>100%	8.759	851	>100%
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	28.879	100,0%	-	28.879	100%
Venituri din dividende	3.196	2.229	43,4%	33.184	2.229	>100%
Alte venituri operationale	8.780	9.451	-7,1%	12.577	10.680	17,8%
Venituri operationale	2.539.218	2.134.525	19,0%	2.206.249	1.769.703	24,7%
Cheltuieli cu personalul	(525.288)	(467.557)	12,3%	(463.572)	(412.116)	12,5%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(109.209)	(100.520)	8,6%	(100.048)	(92.663)	8,0%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(60.946)	(58.813)	3,6%	(55.166)	(53.946)	2,3%
Alte cheltuieli administrative	(398.782)	(343.527)	16,1%	(370.212)	(316.629)	16,9%
Alte cheltuieli operationale	(17.355)	(38.329)	-54,7%	(11.072)	(10.711)	3,3%
Cheltuieli operationale	(1.111.580)	(1.008.746)	10,2%	(1.000.070)	(886.065)	12,9%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(276.609)	(186.984)	47,9%	(187.669)	(118.814)	58,0%
Pierderi din modificarea activelor financiare	207	(123)	<100%	207	(123)	<100%

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022

In mii RON	Grup			Banca		
	2022	2021	2022/2021 (%)	2022	2021	2022/2021 (%)
Rezultatul net al activitatii operationale	1.151.236	938.672	22,6%	1.018.717	764.701	33,2%
Pierderea neta din deprecierea activelor nefinanciare	9.842	(11.449)	<100%	9.842	(11.449)	<100%
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	4.108	25.917	-84,1%	(2.163)	921	<100%
Castiguri nete/ (pierdere) din alte activitati	-	(325)	100,0%	-	78	100,0%
Profit inainte de impozitare	1.165.186	952.815	22,3%	1.026.396	754.251	36,1%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(167.287)	(147.164)	13,7%	(147.156)	(114.945)	28,0%
Profitul net al perioadei de raportare	997.899	805.651	23,9%	879.240	639.306	37,5%
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	984.455	779.531	13,7%	-	-	-
Interesele care nu controleaza	13.444	26.120	26,3%	-	-	-
Profitul net al perioadei de raportare	997.899	805.651	-48,5%	879.240	639.306	37,5%

4. Capitaluri proprii si distribuirea profitului

4.1. Capitaluri proprii ale bancii la 31 decembrie 2022

La 31 decembrie 2022, capitalurile proprii ale Bancii erau in valoare de 6.475.648 mii RON.

In Mii RON	Banca
Capital subscris si varsat	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529
Capital social	1.177.748
Prime de emisiune	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(7.501)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(108.424)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	17.177
Alte rezerve	399.973
- Rezerve pentru riscuri bancare generale	115.785
- Rezerve statutare legale	91.044
- Efectul hiperinflatiei – IAS 29	19.064
- Castig/pierdere actuariala	1.072
- Alte rezerve	173.008
Rezultat reportat	3.495.755
Profit net aferent perioadei	879.240
Total capitaluri proprii Banca	6.475.648

La 31 decembrie 2022 capitalul social al Bancii era in valoare de 455.219.478,30 RON, impartit in 48.948.331 actiuni cu valoare nominala de 9,3 RON/actiune.

Structura actionariatului Bancii la 31 decembrie 2022 este urmatoarea:

Actionari	Nr. de actiuni	Valoare (RON)	%
UniCredit S.p.A. – Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	624.468	5.807.522,40	1,2758
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	17.296	160.852,80	0,0353
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0150
TOTAL	48.948.331	455.219.478,30	100,0000

4.2. Distributia profitului

Profitul net al Bancii la sfarsitul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2022, in valoare de 879.240.138,52 RON, va fi distribuit conform legii. Consiliul de Supraveghere propune Adunarii generale a actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2022 dupa cum urmeaza:

In RON	2022
Rezerva aferenta profitului reinvestit aferent exercitiului financiar incheiat la 31.12.2022 *	34.246.370
Distribuirea de dividende	-
Reinvestirea profitului net ramas	844.993.769
Total	879.240.139

* Conform articolului 22 din Legea 227/2015, sumele sunt scutite de la plata impozitului pe profit

5. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank

Economia Romaniei a crescut cu aproximativ 4,7%/an in 2022, cu un ritm mai lent comparativ cu 6,4% inregistrat in 2021. Blocajele din lanturile de aprovizionare, agravate in timpul pandemiei COVID, precum si conflictul din regiune, care a exacerbat criza energetica si alimentara, au afectat productia industriala si exporturile Romaniei. Dintre sectoarele care au evoluat bine in 2022, principalii contributori la cresterea PIB au fost sectoarele de servicii IT&C, constructii si comertul cu amanuntul.

O data cu eliminarea completa a restrictiilor legate de pandemia COVID in martie 2022, consumul s-a reluat, in special in prima jumatate a anului, pe seama serviciilor. Consumul a ramas principalul motor de crestere in 2022, desi in incetinire in semestrul al doilea al anului, din cauza inflatiei ridicate si a

conditiilor monetare mai stricte adoptate de BNR pentru a contracara presiunile inflationiste.

Incepand cu T3 2022, si investitiile au accelerat, sustinute de fondurile UE disponibile in cadrul Fondului de Redresare si Rezilienta (RRF), denumit local Planul National de Redresare si Rezilienta (PNRR). Prin PNRR, Romania poate accesa pana la 29,2mld. euro in perioada 2021-2027, aproximativ 2mld. euro fonduri nerambursabile si 1mld. euro credite la fiecare 6 luni, echivalentul a 2% din PIB pe an. Pana in prezent, Romania a primit 1,8mld. euro in decembrie 2021 (fonduri nerambursabile), 1,9mld. euro in ianuarie 2022 (credite pre-finantare) si 2,6mld. euro (din care 1,8mld. euro nerambursabili si 0,8mld. euro credite) in octombrie 2022.

Exista riscul ca economia Romaniei sa traverseze o usoara recesiune tehnica in T4 2022 si T1 2023, pe seama incetinirii consumului privat, urmand sa se redreseze in a doua jumatate a anului 2023. In scenariul nostru de baza, estimam ca economia va ramane in teritoriul pozitiv in 2023, insa va creste mult mai lent, cu un ritm sub 2%/an.

Guvernul intentioneaza sa reduca deficitul bugetar pana in anul 2024 la valoarea agreata cu Uniunea Europeana, respectiv sub 3% din PIB. Estimam ca datoria publica va ramane sub 50% din PIB in anul 2022 si in anii urmatiori, Romania pastrandu-si ratingul la nivel investitional.

In Romania, inflatia anuala a crescut semnificativ incepand cu T4 2021, din cauza mai multor socuri pe partea ofertei la nivel global, precum si liberalizarii pietei energiei electrice pentru consumatorii casnici romani in iulie 2021, inflatia ajungand la 8,2% in decembrie 2021. Inceperea razboiului din Ucraina, la finalul lunii februarie 2022, a perturbat si mai mult pietele globale de energie si marfuri. Inflatia a crescut rapid in prima jumatate a anului 2022, pana la 15,1% in iunie si a continuat sa creasca pana la 16,8% in noiembrie, scazand usor la 16,34% in decembrie 2022.

Pentru a contracara inflatia exceptional de ridicata, BNR a inasprit politica monetara, crescand treptat dobanda de politica monetara incepand cu luna octombrie 2021, de la nivelul minim record de 1,25%, pana la 7.00% in ianuarie 2023. Tinand cont de scaderea usoara a inflatiei la 15,3% in octombrie 2022, BNR a redus pasul de crestere a dobanzii cheie la sedinta din noiembrie, de la 75 la 50 de puncte de baza si respectiv la 25 de puncte de baza in ianuarie 2023. Ne asteptam ca BNR sa inceapa reducerea dobanzilor in 2024, mentinand dobanda de politica monetara la 7,00% pana la finalul anului 2023.

In conformitate cu estimarea BNR din noiembrie 2022, inflatia ar trebui sa scada in T1 2023, reducandu-se apoi semnificativ mai rapid si ajungand la un nivel cu o singura cifra in T3 2023. Aceasta datorita efectului de baza considerabil asociat cresterilor de preturi la energie si combustibili inregistrate in 2022 si trendului descendent al pretului petrolului din ultimele luni. In opinia noastra, inflatia anuala va atinge maximul la aproximativ 17% in T1 2023, scazand sub 11% pana la finalul anului ca urmare a reducerii cererii interne.

Conditile monetare vor ramane restrictive, avand in vedere inflatia ridicata si nevoia unor politici fiscale mai stricte. Ne asteptam ca BNR va continua sa gestioneze lichiditatea pietei daca presiunile de depreciere a leului revin si pentru a mentine ratele ROBOR aproape de nivelul dobanzii la creditul Lombard (in prezent de 8%).

Ratele principalelor dobanzi interbancare au scazut treptat catre finalul anului 2022, datorita imbunatatirii lichiditatii pietei, ca urmare a injectarii de lichiditate de catre Ministerul de Finante in lunile noiembrie si decembrie. Randamentele titlurilor de stat au scazut chiar mai accentuat, ca urmare a imbunatatirii sentimentului investitorilor la nivel global si a perceptiei privind riscul regiunii.

Cursul de schimb EUR-RON a fost mult mai volatil in 2022 comparativ cu anul anterior, fluctuand intr-un interval mai larg (4,8215-4,9492) si a incheiat anul pe o usoara tendinta de apreciere. Leul ramane una dintre monedele cele mai stabile din ECE, sustinut de politica Bancii Centrale, care foloseste cursul de schimb ca ancora anti-inflationista. Estimam ca EUR-RON va ramane sub pragul de 5,00 atata timp cat inflatia se mentine cu doua cifre, apoi s-ar putea deprecia in intervalul 5,00-5.10 deoarece dezechilibrele structurale ale Romaniei, respectiv deficitul de cont curent si fiscal mari, favorizeaza o depreciere treptata a monedei nationale.

Unul dintre efectele pe termen scurt ale cresterii bazate preponderent pe consum este un deficit mai mare al contului curent, deoarece o mare parte a bunurilor de consum provine din importuri. In acelasi timp, exporturile au fost afectate de competitivitatea scazuta si de blocajele persistente ale lanturilor de aprovizionare. Deficitul comercial a continuat sa se deterioreze in anul 2022, crescand la 28,4mld. Euro

la finalul lunii octombrie 2022 (+48%an/an), iar deficitul de cont curent la 23mld. euro (+61%an/an). Estimam ca deficitele vor atinge maximum in anul 2022, la peste 11% din PIB pentru deficitul comercial (vs. 9,6% din PIB in 2021), respectiv 9,2% din PIB pentru deficitul de cont curent (vs. 7.1% din PIB in 2021), urmand sa se reduca usor in anul 2023.

Creditarea s-a mentinut puternica in anul 2022, in principal datorita segmentului companiilor, in timp ce creditarea persoanelor fizice a incetinit incepand cu luna septembrie. Ritmul anual de crestere a creditelor neguvernamentale a ramas cu doua cifre la 13,2%an/an (date la noiembrie 2022), similar cu ritmul de 13,5%an/an din 2021, datorita cresterii puternice a creditarii in valuta (+23.4%an/an), accesata mai ales de catre firme, in timp ce creditarea in lei a crescut cu 9,2%. Soldul creditelor acordate companiilor a crescut cu 21.7%an/an, inasa ritmul de crestere a creditelor acordate persoanelor fizice s-a injumatatit la 4,9%an/an sub impactul ratelor de dobanda mult mai mari. In ceea ce priveste depozitele, economiile totale ale rezidentilor au incetinit la 7,1%an/an (date la noiembrie 2022) vs. 13,4%an/an in 2021, deoarece atat persoanele fizice cat si companiile si-au cheltuit o parte din economii din cauza inflatiei ridicate.

Moratoriul public, adoptat de guvern in martie 2020, care cerea bancilor sa acorde o perioada de gratie de maximum 9 luni clientilor afectati de pandemia COVID, a fost prelungit pana la 31 martie 2021. Impreuna cu solutiile individuale oferite de banci clientilor, a reusit sa previna cresterea ratei creditelor neperformante. Rata creditelor neperformante la nivelul sectorului bancar a ramas pe un trend descendent in 2022 (2,82% la septembrie 2022) vs. 3,52% la decembrie 2021 si 3,83% la decembrie 2020.

Un moratoriu public similar a fost introdus incepand cu luna iulie 2022, dand posibilitatea bancilor sa amane cu pana la 9 luni obligatiile de plata ale clientilor care se confrunta cu dificultati financiare din cauza crizei energetice si alimentare. Acesta se aplica creditelor de consum si ipotecare acordate inainte de 30 aprilie 2022.

6. Activitatea de cercetare-dezvoltare

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

- Ofertei de produse si servicii oferite clientilor;
- Sistemelor de administrare a riscurilor;
- Sistemelor de control intern;
- Sistemelor financiar-contabile;
- Sistemului de management al informatiei;
- Sistemelor IT;
- Programelor de management de resurse umane;
- Sistemului de luare a deciziilor.

7. Managementul riscului

Grupul UniCredit dispune de o cultura solida privind administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurilor Bancii, cat si la nivelul liniilor de activitate si filiale. UniCredit Bank a stabilit o functie de administrare a riscurilor cuprinzatoare si independenta, aflata sub directa responsabilitate a organelor cu functie de conducere, cu un personal care dispune de experienta cuprinzatoare, adecvata apetitului la risc al Bancii, astfel incat sa poata avea un rol semnificativ in procesul de identificare, masurare si evaluare a riscurilor.

In cadrul proceselor de administrare a riscurilor, un rol important il are procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern ("ICAAP"), care se concentreaza pe dezvoltarea si mentinerea unor proceduri si sisteme interne solide care permit evaluarea adecvarii capitalului, respectiv asigurarea echilibrului dintre

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Clienti



riscurile asumate si capitalul disponibil. Procesul ICAAP este parte integranta a proceselor de management si de luare a deciziilor

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este transpus in mod clar si transparent in norme interne, proceduri, inclusiv in manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele generale aplicabile intregului personal si regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza intr-un cadru de administrare a riscurilor care se bazeaza pe:

- Definirea si stabilirea unor principii de baza, a unor politici, proceduri, limite si controale aferente administrarii riscurilor;
- O structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;
- Strategii si tehnici specifice de masurare, evaluare, monitorizare, diminuare si raportare a riscurilor.

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank SA a identificat in 2022 urmatoarele riscuri semnificative :

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata si riscul de rata a dobanzii din banking book (IRRBB)
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul strategic
9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
10. Riscul de conformitate
11. Riscul de interconcentrare

Alte riscuri considerate a avea un impact major asupra patrimoniului bancii sunt cele asociate activitatilor externalizate.

Responsabilitatea finala pentru evaluarea riscurilor apartine exclusiv Bancii, care isi evalueaza riscurile in mod critic fara sa se bazeze exclusiv pe evaluari externe.

Atat strategia, cat si politicile de administrare a riscurilor semnificative stabilite la nivelul Bancii sunt revizuite periodic.

Unicredit Bank S.A. a implementat un cadru de raportare bine definit si documentat, inclusiv mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat organul de conducere si toate unitatile relevante din cadrul institutiei beneficiaza de rapoarte la timp, precise, concise prin intermediul comitetelor consultative de gestionare a riscurilor, infiintate la nivelul Bancii.

Rapoartele ce trebuie prezentate organului de conducere si unitatilor relevante, cat si alte informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor sunt sumarizate in cadrul de raportare implementat.

Unicredit Bank S.A. isi defineste periodic apetitul la risc, respectiv nivelul de risc pe care este dispusa sa il accepte in urmarirea obiectivelor sale strategice si a planului de afaceri, tinand cont de interesul clientilor sai (ex. deponenti, detinatori de obligatiuni) si a actionarilor, precum si de cerintele de capital si alte reglementari.

Organul de conducere al Bancii revizuieste si aproba anual apetitul la risc, pentru a asigura consecventa acestuia cu strategia Grupului, mediul de afaceri si cerintele actionarilor asa cum sunt ele definite in cadrul procesului de bugetare.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza periodic profilul de risc efectiv si il examineaza in raport cu obiectivele strategice ale institutiei de credit si cu toleranta/ apetitul la risc in vederea evaluarii periodice a eficacitatii cadrului de administrare a riscurilor. Evaluarea si monitorizarea profilului de risc se realizeaza prin intermediul indicatorilor stabiliti in cadrul apetitului de risc.

7.1. Riscul de credit

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

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

- Identificarea, masurarea si administrarea adecvata atat a riscului de credit in general, cat si a subcategoriilor riscului de credit in particular;
- Gestionarea adecvata a riscului de credit prin aplicarea tehnicilor de diminuare a riscurilor si prin optimizarea activelor ponderate la risc;
- Monitorizarea periodica a produselor de credit in vederea identificarii produselor cu grad de risc ridicat si luarii unor masuri specifice de diminuare a riscului sferent acestora;
- Monitorizarea, in baza politicilor si proceselor de care dispune, a profilului de risc a clientilor Bancii, precum si oricarui factor de risc care poate conduce la starea de nerambursare, inclusiv riscul valutar neacoperit;
- Constituirea pierderilor asteptate conform IFRS9 (provizioane de risc de credit) in UniCredit Bank conform cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara si coroborat si cu reglementarile cuprinse in politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile Grupului UniCredit;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit al Grupului in vederea controlarii acestuia si asigurarii incadrarii indicatorilor specifici de masurare a riscului de credit in limitele stabilite in cadrul apetitului la risc.

7.2. Riscul de piata si riscul de dobanda

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

Pentru creantele si datoriile financiare in RON, Unicredit Bank S.A. urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

Pentru activele si pasivele financiare in alte valute decat RON, Unicredit Bank S.A. urmareste sa mentina o pozitie neta pozitiva. In acest scop, cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile, ce pot fi schimbate la initiativa Bancii sau sunt legate de o dobanda variabila de referinta de pe piata interbancara.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza expunerea la riscul dobandii printr-un sistem de indicatori si limite asociate: duration gap, basis point value, componenta VaR de rata a dobandii din banking book, senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice. Cei doi indicatori: senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice sunt inclusi in apetitul la risc al Unicredit Bank S.A.

7.3. Riscul de lichiditate

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

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

Gestionarea riscului de lichiditate

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

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

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

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

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

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

Expunerea la riscul de lichiditate

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

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

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

Testari in conditii de stres sunt realizate periodic pentru a evalua pozitia de lichiditate a UniCredit Bank S.A. In cazul unei pozitii care se deterioreaza, testul de stres de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizati pentru sustinerea deciziilor managementului inainte si in timpul situatiilor de stres. In particular, rezultatele testului de stres de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvat si compozitia rezervei de lichiditate.

Testul de stress de lichiditate serveste ca un instrument esential de evaluare a riscului de lichiditate in mod continuu mai degraba, decat doar in caz de situatie de criza.

7.4. Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, si care include riscul juridic. Riscul operational include riscul juridic dar exclude riscul strategic si reputational.

Riscul juridic reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

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

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative. Principalele instrumente folosite pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, raportarea si controlul riscului operational sunt: colectarea si analiza evenimentelor / pierderilor de risc operational, monitorizarea indicatorilor, analiza de scenarii, analizele Grupului Permanent de Lucru, evaluari ale proceselor si activitatilor din perspectiva riscului operational, definirea de actiuni de diminuare a riscurilor (independent de sau ca parte a instrumentelor mentionate anterior), raportari catre managementul bancii si Grup. In plus, produsele, proiectele si reglementarile interne sunt analizate inainte de aprobare si primesc opinii de la toate arile relevante, inclusiv Juridic, Conformitate, Risc Operational si Reputational.

7.5. Riscul de conformitate

Intr-un cadru legal complex, Grupul UniCredit Bank este supus riscului de conformitate, definit ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, despagubiri si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii, cu normele si standardele proprii, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

In acest sens, functia de conformitate, cu scopul de a indeplini cerintele legale, a asistat Directoratul in administrarea riscului de conformitate. Totodata a contribuit la identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate, inclusiv prin oferirea de consultanta referitoare la conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile legale si cu reglementarile interne si ale Grupului UniCredit SpA.

7.6. Riscul Reputational

Riscul de reputatie este riscul actual sau viitor al unor efecte negative asupra veniturilor si capitalului ca urmare a perceptiei negative a imaginii Bancii de catre clienti, contrapartide, actionari/investitori, autoritati de reglementare sau angajati ("stakeholders"). In principal, este riscul care decurge din perceptia negativa de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori, detinatori de creante, analisti ai pietei, alte parti relevante interesate (precum societatea civila - ONG-uri, media, etc) sau autoritati de reglementare care pot afecta negativ capacitatea de a mentine sau de a stabili noi relatii de afaceri si de a avea acces continuu la surse de finantare. Riscul reputational rezultat din relatia de afaceri cu clienti / parteneri sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

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

Pentru tranzactiile din sfera activitatilor de creditare care intra sub incidenta politicilor specifice de risc reputational sau care prin natura lor comporta risc reputational (industria armamentului /apararii, energiei nucleare, infrastructurii pe apa (baraje), miniera, a energiei pe baza de carbune etc,) este urmat fluxul de lucru stabilit in procedurile specifice, care cuprinde si emiterea opiniei de risc reputational de catre dept. Risc Operational & Reputational, aprobarea de catre nivelul corespunzator de competenta

pentru riscul reputational, conform regulamentelor in vigoare, obtinerea opiniei neangajante/NBO (non-binding opinion) de la Grup (daca este cazul).

7.7. Riscul de Afaceri

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

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

7.8. Riscul aferent Investitiilor imobiliare

Riscul aferent investitiilor imobiliare este definit ca o pierdere potentiala ca urmare a fluctuatiilor valorii de piata a portofoliului de investitii imobiliare detinut de banca. Aceasta include portofoliul UniCredit Bank, cat si cele aflate in portofoliul subsidiarelor.

7.9. Riscul Strategic

Riscul strategic este riscul de a suferi pierderi potientiale ca urmare a deciziilor sau schimbarii radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzatoare a deciziilor, lipsei de reactie la schimbarile mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc si consecinte asupra capitalului, veniturilor, directiei generale si a obiectivelor Bancii pe termen lung.

7.10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

7.11. Riscul de inter-concentrare

In cadrul Bancii, se aplica urmatoarele abordari privind riscul de concentrare:

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

8. Guvernanta corporativa

Grupul UniCredit Bank este responsabil pentru existenta unui cadru riguros de administrare a activitatii, conceput sa includa cel putin urmatoarele aspecte:

- structura organizatorica si organizarea;
- modelul de afaceri si strategia aferenta;
- organul de conducere al Bancii, respectiv: atributii si responsabilitati, componenta si functionarea acestuia, inclusiv infiintarea, componenta, procedurile si responsabilitatile comitetelor organului de conducere in functia sa de supraveghere;
- cultura privind riscurile si conduita in desfasurarea activitatii;
- controlul intern si mecanismele aferente, respectiv: cadrul de administrare a riscurilor si functiile de control intern, politica de aprobare a produselor noi si a modificarilor semnificative aduse produselor, proceselor si sistemelor existente;
- administrarea continuitatii activitatii;
- cerintele de transparenta.

UniCredit Bank S.A. dispune de reglementari interne privind cadrul de administrare a activitatii.

8.1. Guvernanta corporativa a UniCredit Bank

Declaratia de guvernanta corporativa

UniCredit Bank S.A., banca administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa, care respecta toate cerintele legale si de reglementare ale cadrului legislativ din Romania, regulile Grupului UniCredit, precum si cele mai bune practici internationale in domeniu.

Guvernanta corporativa a bancii reprezinta ansamblul regulilor si proceselor care stabilesc relatia dintre actionari, conducere, clienti, angajati, furnizori si alte parti implicate in vederea definirii obiectivelor bancii, a modului in care acestea sunt indeplinite si a monitorizarii performantei bancii. Aceasta evidentiaza eficienta sistemelor de management si anume rolul Consiliului de Supraveghere si cel al Directoratului, responsabilitatile si remunerarea membrilor acestor organe, credibilitatea situatiilor financiare si eficienta functiilor de control.

Principiile de guvernanta sunt definite in :

- Actul Constitutiv;
- Regulamentul de organizare si functionare al Bancii;
- Cadrul de administrare a activitatii Bancii;
- Regulamentele Directoratului si ale Consiliului de Supraveghere (Anexe la CAR);
- Regulamentele Comitetelor stabilite de Consiliul de Supraveghere (Anexe la CAR);
- Regulamentele Comitetelor stabilite de Directorat.

In sectiunile de mai jos sunt incluse detalii privind principalele caracteristici ale controlului intern, sisteme de gestionare a riscurilor in legatura cu procesul de raportare financiara, modul de desfasurare a adunarii generale a actionarilor sau asociatilor si atributiile cheie ale acesteia, drepturile actionarilor sau asociatilor si structura si modul de operare a organelor de administratie, conducere si supraveghere si ale comitetelor acestora.

8.1.1 Adunarea Generala a Actionarilor ("AGA")

Adunarea Generala a Actionarilor este constituita ca **autoritatea suprema** a Bancii.

Drepturile, responsabilitatile si metodele de lucru ale AGA sunt stabilite in Actul Constitutiv al bancii si se desfasoara in conformitate cu legile si reglementarile in vigoare din Romania.

Atributiile si responsabilitatile detaliate sunt prezentate in Actul Constitutiv al Bancii.

Adunarea Generala a Actionarilor poate delega o parte a competentelor sale Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii, in cazurile mentionate in Actul Constitutiv si conform prevederilor legale in vigoare.

Rolurile si responsabilitatile sunt detaliate in reglementari/proceduri specifice.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor va fi convocata cel putin o data pe an, in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, cu respectarea prevederilor legale aplicabile, precum si ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii de competenta acesteia, in conformitate cu legea sau cu prevederile Actului Constitutiv.

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor va fi convocata ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii care sunt in competenta sa legala sau statutară.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor are, printre altele, urmatoarele atributii:

- discuta, aproba sau modifica situatiile financiare anuale, pe baza rapoartelor Directoratului, ale Consiliului de Supraveghere si ale auditorilor financiari, inclusiv distribuirea de dividende;
- alege si revoca membrii Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- alege si revoca auditorul financiar;
- stabileste durata minima a contractului de audit financiar ca urmare a propunerii facute de Consiliul de Supraveghere;
- aproba remuneratia membrilor Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- aproba descararea de gestiune a Directoratului;
- aproba bugetul de venituri si cheltuieli, precum si programul de activitati pentru urmatorul exercitiu financiar, asa cum acesta este stabilit de catre Directorat si aprobat in prealabil de catre Consiliul de Supraveghere.

Conduita Actionarilor Adunarii Generale este in conformitate cu cerintele legale ale legilor aplicabile privind piata de capital, acordand o atentie deosebita respectarii drepturilor si obligatiilor actionarilor.

8.1.2 Consiliul de Supraveghere

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

Consiliul de Supraveghere monitorizeaza activitatile financiare si operationale ale Bancii si urmareste respectarea de catre organismele de conducere ale bancii a prevederilor Actului Constitutiv si a oricaror prevederi legale. Consiliul de Supraveghere va examina in continuare situatiile financiare anuale inclusiv propunerea de distribuire a profiturilor, precum si raportul anual, inaintea transmiterii acestora spre aprobare catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor.

Competentele Consiliului de Supraveghere sunt stabilite in Actul Constitutiv, in Regulamentul Consiliului de Supraveghere (Anexa la CAR), precum si in legile si reglementarile in vigoare din Romania.

Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea in 2022 prin Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Comitetul de Nominalizare.

8.1.3 Directorat

Directoratul reprezinta organismul imputernicit cu activitatea de conducere curenta a Bancii.

Directoratul este organismul statutar al bancii, responsabil pentru administrarea si conducerea tuturor activitatilor acesteia, incluzand monitorizarea si controlul realizarii obiectivelor de afaceri ale bancii. Directoratul ia decizii asupra oricarui aspect al activitatii bancii, cu exceptia situatiilor in care aceste decizii sunt rezervate altor organisme, in conformitate cu prevederile legale sau ale Actului Constitutiv.

Directoratul administreaza si coordoneaza colectiv activitatea zilnica a bancii in conformitate cu competentele atribuite conform Actului Constitutiv si conform Regulamentului de Functionare al Directoratului.

Membrii Directoratului sunt numiti si/sau revocati de catre Consiliul de Supraveghere.

Mecanismul de functionare al intalnirilor Directoratului este descris in Regulamentul de Functionare privind organizarea si desfasurarea sedintelor Directoratului.

Atat Consiliul de Supraveghere cat si Directoratul isi desfasoara activitatea prin comitete specializate, cu rolul de a asista structura de conducere in anumite domenii specifice.

8.1.4 Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Remunerare

- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Administrare a Riscurilor

8.1.4.1 Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Audit este un organism consultativ al Consiliului de Supraveghere cu atributii specializate.

Comitetul de Audit este compus din 3 membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Membrii Comitetului de Audit si Presedintele vor fi alesi de Consiliul de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Audit sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Audit.

8.1.4.2 Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Remunerare are, printre altele, urmatoarele atributii:

- sa determine remuneratia (partea fixa si partea variabila) ce trebuie platita fiecarui membru al Directoratului Bancii, precum si conducatorilor functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului;
- sa aprobe termenii si conditiile contractelor de management care urmeaza sa fie incheiate intre Banca si membrii Directoratului;
- sa aprobe obiectivele pentru membrii organului de conducere si pentru conducatorii functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului.

Comitetul de Remunerare este alcatuit din 3 (trei) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Presedintele Comitetului de Remunerare este numit de Consiliul de Supraveghere. Membrii Comitetului de Remunerare sunt alesi pentru o perioada de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Remunerare sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Remunerare.

8.1.4.3 Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent stabilit de Consiliul de Supraveghere, avand ca atributii principale:

- identificarea si recomandarea spre aprobare organului de conducere sau adunarii generale, de candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului si Consiliului de Supraveghere.
- evaluarea nivelului de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a structurii, marimii, componentei si performantei organului de conducere si adresarea de recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a cunostintelor, competentelor si experientei fiecarui membru al organului de conducere si a organului de conducere in ansamblul sau
- stabilirea unei tinte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si elaborarea unei politici privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta.

Comitetul de Nominalizare este format din minimum 3 (trei) si maximum 5 (cinci) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Nominalizare sunt detaliate in Regulamentul specific.

8.1.4.4 Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este direct subordonat Consiliului de Supraveghere. Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, cu functie consultativa si de suport pentru structura de conducere format din Directorat.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din 3 (trei) membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere - din randul membrilor sai si care exercita aceasta functie atat timp cat sunt si membri ai Consiliului de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de administrare a riscurilor sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare.

8.1.5 Comitetele subordonate Directoratului

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Tranzactii, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit;
- Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO);
- Comitetul de Proiecte si Cheltuieli, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Proiecte si (ii) Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri);
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca;
- Comitetul de Criza si echipele de lucru;
- Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational;

Organizarea, componenta, functionarea si atributiile acestor comitete sunt descrise in Regulamentul de Organizare si Functionare si in documente specifice (reguli de procedura/regulamente de functionare ale comitetelor).

Activitatea celor mai importante comitete subordonate Directoratului sunt prezentate mai jos.

8.1.5.1 Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor

Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor (RMC-Operativ) are rol consultativ, misiunea acestuia fiind de a analiza aspectele privitoare la riscuri (inclusiv riscul de conduita si riscul de frauda), altele decat cele care fac obiectul responsabilitatilor altor comitete, si de a emite decizii consultative, opinii si recomandari catre Directorat in legatura cu aspectele analizate, inclusiv in legatura cu procesul de externalizare a unor activitati ale Bancii si managementul portofoliului de expuneri neperformante.

8.1.5.2 Comitetul de Tranzactii , cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Credit si (ii) Subcomitetul Special de Credit

Comitetul de Tranzactii are rol decizional si reprezinta principala autoritate de aprobare in legatura cu expunerile individuale de credit/ tranzactiile de creditare, avand la baza competentele delegate de catre Directorat, in limitele stabilite de catre acesta, in raport cu toate segmentele de clienti ai bancii, misiunea principala a acestuia fiind de a analiza, aviza, recomanda, aproba si/sau respinge aplicatiile de credit si cele aferente modificarilor de adus in privinta unor tranzactii aprobate anterior, avand inclusiv atributii de:

- Validare a transferului clientilor in aria de responsabilitate a departamentelor de restructurare si recuperare;
- Arbitraj in caz de dezacorduri intre diferite departamente / structuri organizatorice legate de transferul unui client catre / de la departamentul de restructurare / recuperare (conform procedurilor specifice);
- Validare a transferului clientilor din nivelul de clasificare Restructurare sau Recuperare in nivelul de clasificare Performant;

- Aprobare a constituirii de provizioane de risc de credit si a trecerii in extrabilant pentru clientii/expunerile in restructurare si recuperare.

Comitetul de Tranzactii se intruneste in doua sesiuni:

- CT - Subcomitetul de Credit (pentru expuneri performante) si
- CT - Subcomitetul Special de Credit (pentru expuneri neperformante).

si este structurat pe mai multe niveluri de decizie, reglementate in cuprinsul Regulamentului de functionare al Comitetului.

8.1.5.3 Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO)

Comitetul de Riscuri Financiare (ALCO) are rol consultativ sau decizional, in functie de aspectele care fac obiectul analizei sale si pe baza competentei delegate de Directorat, misiunea sa fiind de a:

- asigura administrarea adecvata a bilantului bancar, intr-o maniera proactiva
- monitoriza pozitia riscului financiar pentru a optimiza profitul bancii in limitele de risc aprobate
- aviza strategii, politici, metodologii pentru riscul de piata, riscul de credit al contrapartidei, riscul de lichiditate, riscurile de schimb valutar si banking book, preturile de transfer de fonduri, marjele minime in activitatea clientilor si stabilirea limitelor in consecinta
- aviza Planul de finantare si Planul de finantare de urgenta si evalueaza impactul tranzactiilor care afecteaza in mod semnificativ profilul general al portofoliului de risc financiar
- aproba limite de risc de piata, lichiditate si rate dobanda, precum si noi produse de Trezorerie (supuse ulterior aprobarii Directoratului)
- aproba preturile interne de transfer, inclusiv aspecte metodologice, precum si preturile externe ale produselor
- orice alte aspecte legate de riscul financiar, trezorerie sau finantare strategica.

8.1.5.4 Comitetul de Proiecte si Cheltuieli, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul de Proiecte si (ii) Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri)

Comitetul de Proiecte si Cheltuieli are rol consultativ sau decizional, in functie de aspectele care fac obiectul analizei sale si pe baza competentei delegate de Directorat, in legatura cu toate proiectele la nivelul Bancii si costurile aferente acestora, precum si pentru costurile operationale non-HR (OPEX) si cheltuielile de capital (CAPEX) aferente Bancii si subsidiarelor sale.

Comitetul de Proiecte si Cheltuieli se intruneste in doua sesiuni:

- CPC - Subcomitetul de Proiecte (implicat in aspecte de tin de administrarea portofoliului de proiecte derulate la nivelul bancii, inclusiv initierea si monitorizarea implementarii proiectelor. In cadrul acestei sesiuni a CPC vor fi, de asemenea, aprobate si costurile aferente proiectelor, conform competentelor de aprobare delegate) si
- CPC – Subcomitetul de Cheltuieli (Costuri) (avand rol decizional, de aprobare a costurilor OPEX si a cheltuielilor de capital (CAPEX), conform competentelor de aprobare delegate, altele decat cele aferente proiectelor, asigurand totodata monitorizarea operationala, estimarea si optimizarea costurilor OPEX si a celor CAPEX, atat pentru Banca dar si pentru subsidiarele sale).

8.1.5.5 Comitetul de Administrare a Situatiilor de Criza

Comitetul de Criza are rol decizional, pe baza competentei delegate de Directorat, atat Comitetul de Criza, cat si echipele de lucru aferente fiind stabilite prin decizie a Directoratului, misiunea acestora fiind de a coordona si asigura suportul operational in situatiile de criza, sens in care vor adopta deciziile operative necesare.

8.1.5.6 Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational

Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFR) are un rol consultativ, cu posibilitatea de a emite opinii, dupa caz, in legatura cu incidentele majore care au afectat serviciile TIC si privind securitatea informatiilor, precum si cu privire la riscurile reputationale asociate cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare sau non-creditare.

Comitetul de Riscuri Nefinanciare se intruneste in doua sesiuni:

- NFRC - Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic implicat in analiza incidentelor majore care au afectat serviciile TIC din domeniul de referinta, precum si a celor cu potential impact major, pentru a identifica si a stabili actiuni corective pentru solutionarea eficienta a incidentelor in desfasurare, pentru a preveni aparitia unor incidente noi si pentru a monitoriza administrarea securitatii informatiilor in toate domeniile definite de reglementarile interne si politicile de grup)
- NFRC - Subcomitetul pentru Risc Reputational avand rolul de a analiza si emite de opinii in legatura cu riscul reputational asociat cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare, precum si pentru activitatile non-creditare si este implicat cu prioritate, inaintea oricarui altui comitet / adoptarii unei decizii formale. Pentru activitatea de creditare, opinia emisa in cadrul acestui subcomitet este urmata de decizia privind riscul reputational, analiza oportunitatii de creditare si decizia finala de creditare, conform competentelor decizionale stabilite. Pentru tranzactiile altele decat cele de creditare, opinia acestui subcomitet este solicitata inainte de analiza si aprobarea tranzactiei respective.

8.1.6 Control intern

Controlul Intern al bancii se bazeaza pe:

- Existenta cadrului aferent Controlului Intern;
- Existenta functiilor independente de control intern.

In cadrul functiilor de control, care trebuie sa fie independente, sunt incluse:

- functia de administrare a riscurilor, care are in componenta functia de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate;
- functia de conformitate si
- functia de audit intern.

Cadrul aferent controlului intern este adaptat la nivel individual la specificul activitatii, la complexitatea si la riscurile conexe, tinand cont de organizarea Grupului UCB.

Cadrul aferent controlului intern reprezinta cadrul care asigura desfasurarea operatiunilor eficiente si eficiente, desfasurarea prudenta a activitatii, identificarea, masurarea si diminuarea riscurilor, proceduri administrative si contabile solide, credibilitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate, atat pe plan intern, cat si pe plan extern. Cadrul aferent controlului intern reprezinta, de asemenea, cadrul care asigura respectarea cerintelor legale si de reglementare, a cerintelor de supraveghere si a regulilor si deciziilor interne ale Bancii.

Cadrul aferent controlului intern acopera toate structurile Bancii in ansamblul sau, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor suport si de control.

Functiile de control intern transmit periodic structurii de conducere rapoarte oficiale privind deficientele majore identificate. Aceste rapoarte includ masuri de monitorizare a constatarilor anterioare, de monitorizare a oricarei noi deficiente majore identificate in ceea ce priveste riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului si recomandari, dupa caz.

8.2. Guvernanta corporativa a subsidiarelor UniCredit Bank (UCFIN si UCLC)

UniCredit Bank S.A., in calitate de institutie de credit mama, ia in considerare interesele tuturor subsidiarelor sale si analizeaza metoda prin care acele interese se reflecta in obiectivele si interesele comune a intregului grup UniCredit Bank, pe termen lung.

8.2.1. UniCredit Consumer Financing IFN SA

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul de Credite
- Comitetul de sanatate si securitate in munca
- Comitetul disciplinar
- Comitetul de pret si produse
- Comitetul de gestionare a continuitatii afacerii si a situatiilor de criza
- Comitetul de proiecte
- Comitetul managerial de raportare a conduitei inacceptabile

8.2.2. UniCredit Leasing Corporation

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul de Credit;
- Comitetul Special de Credite;
- Comitetul Anti Frauda;
- Grupul de Lucru Permanent privind Riscul Operational;
- Comitetul de Continuarea Afacerilor si Gestionarea Situatiilor de Criza;
- Comitetul Disciplinar;
- Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca;
- Comitetul de Remarketing si Asset Management;
- Comitetul de Risc Reputational;
- Comitetul Managerial de Raportare a Conduitei Inacceptabile (comitet consultativ nepermanent constituit la nivelul Directoratului, nu in subordinea Directoratului)

9. Declaratia nefinanciara

In acest capitol sunt prezentate informatii cu privire la dezvoltarea, performanta si pozitia Grupului UniCredit Bank si impactul activitatii acestuia privind aspecte de protectia mediului, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita.

9.1 Descriere succinta a strategiei de afaceri

In cadrul activitatii desfasurate, Banca continua sa se axeze pe prioritatile sale: dezvoltarea unui business eficient, simplificare si digitalizare, si orientare catre oameni. Principalele arii urmarite sunt:

- Profitabilitate: venituri, profit net si ROAC (Return on Allocated Capital), printr-un amestec adecvat de activitati;
- Clienti: crestere neta a clientelei active si a experientei cu clientul;
- Disciplina costurilor: atentie continua la eficienta, simplificare si digitalizare; mai multa disciplina in ceea ce priveste managementul costurilor este cruciala pentru sustinerea modelului current de business;
- Disciplina riscului: orientare constanta pe administrarea riscului si a expunerilor cu risc ridicat;
- Mentinerea unei pozitii puternice de capital si imbunatatirea auto-finantarii, prin realizarea unei baze comerciale bine diversificate;

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

ESG



- Conformitate si cultura specifica conformitatii, pentru mentinerea unei bune reputatii;
- Angajatii nostrii, in care Grupul continua sa investeasca prin asigurarea de pregatire continua si oportunitati de crestere in cariera.

9.2 Protectia mediului inconjurator

Grupul UniCredit Bank se conformeaza cadrului legal aplicabil referitor la protectia mediului si este permanent preocupat de reducerea impactului activitatilor sale operationale asupra mediului.

9.3 Activitati sociale si de personal

Perfectionare si dezvoltare

In cursul anului 2022 au fost implementate diverse activitati in scopul indeplinirii obiectivelor:

- Off-site Management Board meetings: Regiunea Muntenia si Regiunea Crisana-Maramures
- Cadouri pentru senioritate: recompensand loialitatea a de 395 colegi care au atins 5, 10, 15, 20 si 25 de ani in grup;
- Cu scopul de a aduce echilibrul intre viata personala si profesionala am dezvoltat o serie de initiative precum: targuri, reduceri, campanii de donare de sange, sport si evenimente interne dedicate finalului de an.
- Programul WeCare cu scopul de a aduce in discutie subiecte legate de bunastare si sprijin emotional. Au fost organizate 4 webinarii live care au adunat aproximativ 1.000 de participanti.
- Boost Your Future: in 2022 a fost organizata editia a patra a programului Boost Your Future pentru 72 de colegi identificati drept „talents”.
- Sales Branch Managers Program (Retail & Corporate): program lansat in noiembrie 2021 pentru Branch Manageri din Retail si Corporate (aprox. 160 de colegi) cu implicarea directa a Regional Managerilor din Retail si Corporate (20 de colegi) pentru definirea conceptului si alinierea acestuia la strategia de business actuala. A continuat in 2022 implicand aprox. 90 de colegi care au cumulat peste 1300 ore de training.
- Comunitatea de trainerii interni: trainerii din comunitate au livrat catre aproximativ 338 de colegi cursuri de Time Management, Rediscover the value of feedback, Emotional intelligence, Public Speaking si First Time Manager.
- Comunitatea de coach interni: cei 11 colegii activi in comunitate au livrat sesiuni de coaching pentru colegii implicati in programul Boost your Future
- Growth Program pentru Reteaua Retail: cresterea abilitatilor tehnice pentru colegii din reseaua de retail, cu accent pe actualizari de produse si servicii, modificari procedurale, aspecte cheie KYC si anti-frauda, utilizarea aplicatiilor tehnice.
- Programul de onboarding pentru Reteaua Retail: actualizarea programului in ceea ce priveste subiectele tehnice incluse in agenda si a modalitatii de livrare.
- Unlock your potential : program pilot desfasurat in Retail Network pentru colegii cu rolul de Relationship Manager care nu au performat conform asteptarilor in ultimele 2 trimestre.
- Educatie financiara: 4 webinarii cu tema Educatie Financiara deschise pentru participare catre toti colegii.
- Alte traininuri specifice pentru colegi: Design Thinking, Start Invest – Oportunitati de Vanzare, Analiza Financiara, Esign, MIFID etc.
- Procesul de management al performantei in care continuam cu etapa sesiunile de calibrare in scopul evaluarii performantei si potentialului membrilor echipei in cadrul intalnirilor dintre colegii cu pozitii manageriale si P&C Strategic Partner in toate LEs, fiind modul nostru de a ne asigura ca avem o abordare comuna cand evaluam toti colegii.

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Oameni



- Metodologia de alocare a bonusurilor cu principii clare si consecvente, unificate pentru colegii din toate entitatile.
- Procesul de revizuire a salariilor: pe baza unor criterii predefinite.
- Aproape de mediul academic. In 2022, am continuat sa imbunatam relatiiile cu universitatiile si asociatiile studentesti din intreaga tara.

Integritate si responsabilitate sociala corporativa

De peste 15 ani, UniCredit Bank S.A. 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

In 2022 banca a continuat programul Social Impact Banking (SIB), ca parte a angajamentului Grupului UniCredit de a construi o societate echitabila si inclusiva. Obiectivul programului este de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv, pentru a genera atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Dincolo de finantarile oferite proiectelor si organizatiilor care sunt in general excluse din accesarea unor produse si servicii bancare, SIB ofera Grupului UniCredit ocazia de a impartasi expertiza financiara si de afaceri prin programe educationale dedicate micro-antreprenorilor, afacerilor sociale, grupurilor vulnerabile sau dezavantajate, inclusiv tinerilor, batranilor si altor categorii aflate in situatii de risc de excludere sociala. Implicarea angajatilor reprezinta o componenta esentiala in realizarea actiunilor din cadrul SIB, care sprijina construirea unor retele valoroase in comunitatile in care banca opereaza.

Printre proiectele desfasurate in 2022 sub umbrela programului SIB, se numara si cea de-a treia editie a Start Major, programul de educatie financiara si pentru cariera dezvoltat pentru elevii din invatamantul profesional si tehnic. Prin cele patru module au trecut peste 2900 de tineri dornici sa isi creasca sansele de independenta financiara si succes in cariera. Au avut loc cursuri de educatie financiara in 37 de licee din Bucuresti si sase judete, cu sustinerea si implicarea a peste 170 de profesori. Aceasta editie a fost organizata in parteneriat cu Asociatia The Social Incubator, cu implicarea a 21 de angajati UniCredit Bank S.A. in rol de traineri sau de suport - voluntari si care, impreuna cu echipa de traineri externi au efectuat peste 280 de ore de pregatire.

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 o afinitate speciala in zona artei digitale si a artistilor tineri, precum si a sustinerii antreprenoriatului. In acest sens, banca s-a implicat in proiecte care au adus in atentia comunitatilor tehnologii emergente, a oferit sustinere si granturi 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 sustinute se numara: Festivalul New Media Art Radar, Future Digital Program, Teach for Romania Digital Educational Program & Podcast, RomanESTI - platforma digitala de educatie antreprenoriala & granturi, Brand Minds, Digital Education Program & Conference organizat de RGDA, Techsylvania Offline International Conference in Cluj Napoca, Romanian Design Week, Romanian Creative Week, BRIO – platforma de teste scolare, conferintele BIZ pe teme de antreprenoriat si educatie de marketing, etc.

Proiecte culturale

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Fundația UniCredit



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 29-a editie, un adevarat reper cultural in Romania, dar si in intreaga lume.

UniCredit a fost anul acesta si partener oficial pentru lansarea R.M.N. in Romania, cel mai recent film al regizorului Cristian Mungiu, selectat in competitia Festivalului de la Cannes.

O serie de festivaluri vin sa completeze prezenta UniCredit in comunitatile in care isi desfasoara activitatea: Nostalgiya, The Mission – Miez, Weekend Sessions la Gradina Botanica, Catedral, Nocturnele de poezie, Bursele SoNoRo, Garana Jazz Festival, Les Films de Cannes, Dichis'n'Blues Tulcea, Strada de C'Arte, etc.

Proiecte de sanatate

UniCredit Bank S.A. a continuat sa sustina Asociatia Volunteer for Life, pentru constructia spitalului modular de urgenta de la Bicaz, judetul Neamt – UPU Smurd, proiect care va fi inaugurat in prima parte a anului 2023.

Continua, de asemenea, si sustinerea pentru cauzele Asociatiilor Zi de Bine, Calea Ariadnei, Merci Charity Boutique, Organizatia Umanitara Concordia, Daruieste Viata (suport pentru crearea unui Centru de Excelenta in Trataria Retinoblastomului la Copii), Asociatia Parintilor Copiilor cu Afectiuni Oncologice, Asociatia Invingem Autismul, Fundatia Hospice Casa Sperantei, Hospice Casa Sperantei Association, precum si implicarea in proiecte sportive, intre care amintim Federatia Romana de Scrima, Federatia Romana de Canotaj, Inimi Visinii (burse copii defavorizati).

9.4. Diversitatea in organul de conducere

Dimensiune: numarul membrilor organului de conducere trebuie sa fie adecvat dimensiunii si complexitatii organizationale a bancii / filialelor sale pentru a asigura o supraveghere eficienta a tuturor operatiunilor lor in ceea ce priveste managementul si controlul.

Istoric educational si profesional: organismele competente din cadrul bancii si filialelor sale evalueaza adecvarea membrilor organului de conducere pe baza criteriilor prevazute de legislatia locala aplicabila si, de asemenea, pe baza regulilor de procedura interne / ale grupului, acolo unde este cazul.

In ceea ce priveste calificarile profesionale, membrii organelor de conducere trebuie sa aiba o buna reputatie si un bun nivel de cunostinte, abilitati si experienta adecvate complexitatii operationale si dimensiunii bancii / filialelor sale. Acestia trebuie sa aloce suficient timp si resurse pentru indeplinirea sarcinilor lor si trebuie sa actioneze in interesul companiei si, in mod consecvent, cu obiectivele unui management sanatos si prudent.

Membrii organului de conducere sunt selectati in functie de competenta tehnica, vechimea adecvata, cu respectarea cerintelor de reprezentativitate si independenta, pentru a putea asigura un dialog constructiv in cadrul organului de conducere caruia ii apartin; compozitia organului de conducere reflecta in intregime o gama larga de experienta profesionala.

Varsta: corpul de conducere al bancii si al filialelor sale contine un mix echilibrat de gen de persoane cu varste variate, de la persoane cu varsta de 40 de ani, la persoane cu varsta de 60 de ani.

Cod de conduita: organismul de conducere al bancii / ale filialelor sale promoveaza standarde etice si profesionale ridicate. Membrii organului de conducere sunt obligati prin politici interne relevante sa evite conflictele de interese si sa se abtina de la participarea la luarea unei decizii in legatura cu care se afla intr-o situatie de conflict de interese.

Echilibrul de gen: in scopul cresterii numarului de femei din corpul de conducere si cu scopul de a ajunge la cel putin o treime din membrii consiliilor, Banca si filialele sale au adoptat promovarea femeilor in corpul de conducere ca cele mai bune practici in cadrul companiilor lor, in conformitate cu cele mai bune practici din cadrul Grupului.

10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2023

Banca pregateste in fiecare an un calendar de comunicare financiara, pentru informarea actionarilor sai, acest calendar fiind publicat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti.

Calendarul pentru anul 2023 este urmatorul:

Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare pentru anul 2022 individuale si consolidate	27.03.2023
Prezentarea Raportului anual si a rezultatelor financiare individuale si consolidate pentru anul 2022, pe site-ul oficial al Bancii	31.03.2023
Prezentarea Raportului semestrial si a rezultatelor financiare consolidate la semestrul I 2023, pe site-ul oficial al Bancii	18.08.2023

11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2022

Membrii Directoratului Bancii, societatea mama

1. **Catalin Rasvan Radu** - Presedinte al Directoratului, incepand cu 17.04.2008;
2. **Philipp Gamauf** - membru al Directoratului, incepand cu 03.01.2018 - pana la data de 27.02.2022;
3. **Nicola Longo Dente** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, incepand cu 27.11.2018 - pana la data de 30.11.2022;
4. **Andrei Bratu** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 01.01.2019;
5. **Carlo Driussi** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 24.05.2019;
6. **Antoaneta Curteanu** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 25.11.2019;
7. **Diana Ciubotariu** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 03.03.2021;
8. **Dragos Birlog** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 15.06.2021;
9. **Feza Tan** - Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului incepand cu 26.11.2021;

Membrii Directoratului UCFIN, filiala a Grupului:

1. **Sorin Dragulin** - Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.05.2021;
2. **Ana Maria Dutu** - membru al Directoratului, incepand cu 01.07.2018 – pana la 30.09.2022
3. **Eugenia Bolboros** - membru al Directoratului, incepand cu 01.05.2019 - pana la 14.04.2022
4. **Ani Cirstea** - membru al Directoratului, incepand cu 15.03.2020;
5. **Daniel Ghiulea** - membru al Directoratului, incepand cu 01.06.2018;

Membrii Directoratului UCLC, filiala a Grupului:

1. **Daniela Bodirca** - Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.01.2019;
2. **Claudia Mocanu** - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.03.2020;
3. **Razvan-Florin Vedel** - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.06.2021;
4. **Loredana-Elena Nedelcu-Popescu** - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 16.03.2020;
5. **Daniela Panaitescu** - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.12.2016.

In activitatea lor, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu legislatia economica specifica in vigoare, cu normele si regulile de functionare emise de Banca Nationala a Romaniei, precum si cu normele/reglementarile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit Bank.

Activitatea membrilor Directoratului a avut ca prim obiectiv gestionarea efectiva si eficienta a patrimoniului Bancii, in conformitate cu legea si reglementarile interne.

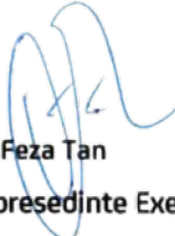
In concluzie, principalele obiective ale membrilor Directoratului au constat in:

- Mentinerea pozitiei financiare a Grupului UniCredit Bank, inclusiv lichiditatea si baza solida de capital;
- Managementul prudent al riscului, incluzand riscul de credit, de piata si cel operational;
- Controlul intern strict si eficient al activitatii si al operatiunilor, adaptat prevederilor legale in vigoare;
- Aducerea de valoare adaugata pentru toate tipurile de afaceri pe regiuni si operatiuni;
- Indeplinirea obiectivelor stabilite in buget;
- Sustenabilitatea afacerii;
- Responsabilitatea sociala corporativa;
- Cresterea productivitatii si eficientizarea structurii functionale si organizationale ale Grupului, cu accent pe acordarea de servicii si produse calitative si competitive clientilor;
- Cresterea eficienta a organizarii logistice, precum si a infrastructurii;
- Automatizarea crescuta si dezvoltarea sistemelor, dezvoltarea managementul riscului si a aplicatiilor specializate in vederea satisfacerii necesitatilor operationale ale bancii, respectarea reglementarilor legale si contabile in vigoare si indeplinirea procesului decizional;
- Dezvoltarea continua si formarea profesionala a angajatilor Grupului.

12. Concluzii

Desi conditiile de piata si mediul economic local si international au continuat sa fie marcate de provocari, UniCredit Romania s-a dovedit si in 2022 unul dintre motoarele de crestere ale Grupului in Europa de Est, avand o evolutie remarcabila.

Obiectivele de dezvoltare viitoare vor continua sa se concentreze asupra cresterii mai rapide a operatiunilor cu persoane fizice, in paralel cu consolidarea activitatii din segmentul persoanelor juridice. Grupul continua sa puna accent pe livrarea de servicii cu valoare adaugata, asupra managementului riscului, profitabilitatii, productivitatii si intaririi cotei de piata printr-o calitate mai mare a serviciilor, prin imbogatirea gamei de produse si servicii si, de asemenea, in stricta conformitate cu legile si normele in vigoare. De asemenea, Grupul UniCredit Bank ramane consecvent misiunii de a fi alaturi de clientii sai si de a-i sprijini in realizarea lucrurilor care conteaza pentru ei.


Feza Tan
Prim-Vicepresedinte Executiv