



Accelerare în acțiune

Situații financiare consolidate și individuale
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025
întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale
de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană
și cu prevederile Ordinului 27/2010
emis de Banca Națională a României

Susținem comunitățile
să crească.

 **UniCredit Bank**



UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare
consolidate si individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la
31 decembrie 2025

intocmite in conformitate cu Standardele
Internationale de Raportare Financiara
adoptate de Uniunea Europeana si cu
prevederile Ordinului 27/2010 emis de
Banca Nationala a Romaniei

Cuprins

Raportul auditorului independent.....	1
Situatia consolidata si individuala a contului de profit sau pierdere si altor elemente ale rezultatului global	3
Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.....	5
Situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii	9
Note la situatiile financiare	11
1. ENTITATEA RAPORTOARE	11
2. BAZELE INTOCMIRII	12
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE.....	14
4. ADMINISTRAREA RISCULUI	45
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	111
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE	123
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI	127
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	128
9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	129
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL	130
11. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE	133
12. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE	134
13. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE	134
14. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE	135
15. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE	135
16. IMPOZITUL PE PROFIT	135
17. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	136
18. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	136
19. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BANCILOR.....	138
20. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR.....	138
21. CREANTE NETE DIN CONTRACTE DE LEASING FINANCIAR.....	141
22. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	143
23. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT	144
24. INVESTITII IN FILIALE	145
25. IMOBILIZARI CORPORALE.....	147
26. IMOBILIZARI NECORPORALE SI FOND COMERCIAL.....	151
27. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT	154
28. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE	156
29. ACTIVE/DATORII FINANCIARE DERIVATE DESEMNALE CA INSTRUMENTE DE ACOPERIRE	157
30. DEPOZITE DE LA BANCII.....	160
31. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE	161
32. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE	161
33. DEPOZITE DE LA CLIENTI	162
34. OBLIGATIUNI EMISE.....	162
35. DATORII SUBORDONATE.....	164
36. PROVIZIOANE	164
37. ALTE DATORII	165
38. CAPITAL SOCIAL	166
39. ALTE REZERVE.....	166
40. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE.....	167
41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE	169
42. SEGMENTE OPERATIONALE	171
43. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR)	177
44. COMBINARI DE INTREPRINDERI	182
45. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI	184



KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre actionarii UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expozitiei 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 bancii Unicredit Bank SA ("Banca") si ale filialelor sale (denumite impreuna "Grupul"), care cuprind situatia pozitiei financiare consolidate la data de 31 decembrie 2025, situatiile consolidate ale contului de profit sau pierdere si altor elemente 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 pozitiei financiare individuale la data de 31 decembrie 2025, situatiile individuale ale contului de profit sau pierdere si altor elemente 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 2025 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii ale Grupului:	12.938.310 mii lei
• Profitul net al Grupului pentru exercitiul financiar:	1.485.001 mii lei
• Total capitaluri proprii ale Bancii:	11.593.168 mii lei
• Profitul net al Bancii pentru exercitiul financiar:	1.262.480 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 2025, 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 Ordinul 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. 537/2014 al Parlamentului si al Consiliului European cu modificarile ulterioare („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 cu modificarile ulterioare („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 de Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”), dupa cum este aplicabil auditurilor situatiilor financiare consolidate si individuale ale entitatilor de interes public si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditurile situatiilor financiare consolidate si individuale ale entitatilor de interes public din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea. Ne-am indeplinit de asemenea 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 asteptate aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor determinate colectiv

La 31 decembrie 2025, situatiile financiare consolidate includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor evaluate colectiv (suma bruta): 62.592.605 mii lei (31 decembrie 2024: 39.744.451 mii lei)
- Pierderi asteptate determinate colectiv: 1.616.948 mii lei (31 decembrie 2024: 1.090.620 mii lei)

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data pierderi nete totale aferente ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (inclusiv pierderi nete determinate colectiv) in suma de 620.175 mii lei (2024: pierderi nete totale in suma de 188.432 mii lei).

La 31 decembrie 2025, situatiile financiare individuale includ:

- Credite si avansuri acordate clientilor evaluate colectiv (suma bruta): 57.226.315 mii lei (31 decembrie 2024: 36.341.563 mii lei)
- Pierderi asteptate determinate colectiv: 1.323.733 mii lei (31 decembrie 2024: 803.051 mii lei)

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceeasi data pierderi nete totale aferente ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (inclusiv pierderi nete determinate colectiv) in suma de 542.642 mii lei (2024: pierderi nete totale in suma de 129.151 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 deprecierii*, nota 4c *Administrarea riscului – riscul de credit*, nota 5 *Estimari contabile si judecati semnificative*, nota 14 *Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare* si nota 20 *Credite si avansuri acordate clientilor*.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite (ECL) pentru creditele si avansurile acordate clientilor (denumite “credite”, “expuneri de credit”) masurate la cost amortizat la data raportarii. Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9 <i>Instrumente Financiare</i>), precum si expunerile neperformante (stadiul 3), care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si pierdere in caz de nerambursare (LGD), care, la randul lor, sunt estimati pe baza unor modele cu grad de complexitate ridicat (impredusa „pierderi asteptate determinate colectiv”). Estimarea pierderilor asteptate determinate colectiv ia in considerare si experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii prospective si rationamentul conducerii. Ca urmare a volatilitatii economice cauzate de incertitudinile geopolitice si de cresterea economica redusa in mediul in care Grupul isi desfasoara activitatea, masurarea pierderilor asteptate determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare	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: • Inspectarea metodologiei si a modelelor de estimare a pierderilor asteptate determinate colectiv utilizate de catre Banca si filialele acesteia si evaluarea, printre altele, a aspectelor de mai jos: ◦ Conformitatea elementelor cheie ale modelelor in raport cu cerintele IFRS 9 si cu practica la nivel de industrie; si ◦ Masura in care nivelul de sofisticare a modelelor si metodologiilor utilizate este adecvat, pe baza evaluarii factorilor relevanti, atat la nivel de entitate, cat si la nivel de portofoliu de credite. • Evaluarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii controalelor cheie ale Bancii si ale Grupului privind procesul intern de estimare a pierderilor asteptate determinate colectiv: ◦ Validarea si monitorizarea modelelor de risc de credit; ◦ Sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere; ◦ Sistemul de calcul al ratingurilor; ◦ Sistemul de calcul al pierderilor asteptate determinate colectiv;

si cu o incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, a fost necesara aplicarea ajustarilor post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile asteptate determinate colectiv la data de raportare.

Modelele complexe care au la baza ipoteze de tipul informatiilor prospective sunt predispuse la un risc mai mare de eroare, aplicare inconsecventa si subiectivitate din partea conducerii. Aceste aspecte necesita atentia noastra sporita in audit, mai ales pentru a evalua obiectivitatea surselor utilizate pentru ipoteze si aplicarea lor consecventa. In plus, schimbari relativ nesemnificative ale acestor ipoteze pot avea un efect semnificativ asupra modelului de pierderi asteptate, ceea ce determina eforturi suplimentare in cadrul auditului.

Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor determinate colectiv sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare in situatiile financiare consolidate si individuale.

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.

- Configurarea sistemului pentru alocarea expunerilor de credit pe stadii; si
- Aprobarea expunerilor de credit.

Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control intern al sistemului informatic cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.

- Testarea, la nivel de esantion, a relevantei si fiabilitatii datelor cheie pentru modelele analizate, precum sumele recuperate, marcarea creditelor in stare de nerambursare, ratingul alocat, prin referire la analizele de risc de credit, inclusiv datele financiare ale debitorilor, situatia serviciului datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare.
- Pentru anumite portofolii de credite semnificative, evaluarea critica a modului de determinare a parametrilor cheie PD, LGD si EAD, prin reaplicarea modelelor care au stat la baza lor.
- Evaluarea critica a ipotezelor cheie referitoare la previziunile macroeconomice utilizate in modelele ECL. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice, prin interviurile purtate cu persoanele relevante din cadrul Grupului 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 rapoartele de monitorizare interna si a criteriilor care se refera la 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:
 - Inspectarea documentatiei de dezvoltare

	a ajustarilor post-model, a datelor si a ipotezelor cheie; ○ Evaluarea includerii complete si cu acuratete a tuturor expunerilor de credit relevante in dezvoltarea ajustarilor post-model; ○ Evaluarea mecanismului implementat de Banca, respectiv de Grup pentru monitorizarea ajustarilor 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.

Fuziunea legala cu Alpha Bank Romania S.A. – combinari de intreprinderi ale entitatilor aflate sub control comun

La 31 decembrie 2025, situatiile financiare consolidate si individuale includ activele si datoriile preluate de Banca (entitatea absorbanta) in contextul fuziunii legale prin absorbtie cu Alpha Bank Romania S.A. (entitatea absorbita), inclusiv rezultatul reportat, alte rezerve si rezervele aferente activelor financiare evaluate la valoarea justa prin rezultatul global, in suma totala de 2.191.996 mii lei.

A se vedea urmatoarele note la situatiile financiare consolidate si individuale: nota 3 *Politici contabile semnificative* – sectiunea 3z *Combinari de intreprinderi si fuziuni legale*, nota 5 *Estimari contabile si judecati semnificative*, nota 44 *Combinari de intreprinderi*.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Fuziunea legala a fost efectuata intre entitati aflate sub acelasi control final si se afla in afara domeniului de aplicare a cerintelor privind contabilizarea achizitiilor prevazute de IFRS 3 <i>Combinari de intreprinderi</i> („IFRS 3”). Prin urmare, conducerea a trebuit sa elaboreze si sa aplice o politica contabila pentru recunoasterea activelor, datoriilor si a elementelor de capital preluate la data fuziunii legale, si sa aplice consecvent aceasta politica contabila in situatiile financiare consolidate si individuale. Politica contabila utilizata a implicat preluarea soldurilor rezultate din aplicarea anterioara a contabilitatii achizitiilor (IFRS 3) la nivelul societatii mama UniCredit S.p.A. (inclusiv, dupa cum este descris in note, preluarea fondului comercial si a ajustarilor de valoare justa determinate la	Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele: • Analiza proiectului de fuziune si a principalelor documente juridice pentru a intelege data efectiva a tranzactiei, perimetrul transferat, precum si alti termeni relevanti pentru recunoasterea si prezentarea tranzactiei. • Evaluarea adecvării politicii contabile elaborate de catre conducere cu privire la fuziunea intre entitati aflate sub control comun si a aplicarii consecvente a acestuia in situatiile financiare consolidate si individuale. • Reconcilierea soldurilor transferate la data fuziunii legale cu valorile contabile rezultate din contabilitatea achizitiilor la nivelul

data achizitiei), ceea ce a presupus judecati semnificative si utilizarea unor ipoteze-cheie (de exemplu, ratele de actualizare relevante pentru portofoliile de credite). Tranzactia a implicat, de asemenea, o migrare complexa a soldurilor si a datelor operationale aferente la data fuziunii legale, ceea ce a amplificat riscul inregistrarii incomplete sau inexacte a soldurilor transferate. 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.	societatii-mama (inclusiv, dupa caz, fondul comercial si ajustarile de valoare justa la data achizitiei) si testarea evolutiei soldurilor de la data la care societatea-mama a obtinut controlul si pana la data fuziunii legale. • Pentru cele mai semnificative ajustari efectuate la data achizitiei, examinarea rapoartelor de evaluare aferente intocmite de experti externi, angajati de grupul-mama, si evaluarea celor mai sensibile ipoteze pentru consecventa aplicarii si, dupa caz, in raport cu informatii de piata. • Testarea exhaustivitatii si acuratetei soldurilor migrate la data fuziunii legale, inclusiv: ◦ testarea controalelor relevante; ◦ reconcilierea claselor semnificative de active si datorii; ◦ testarea pe baza de esantion si prin referire la documentatia suport, precum, printre altele, contracte de credit semnate si scadentare, extrase bancare, contracte de depozit. • Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la tranzactia de fuziune legala, politica contabila aplicata si judecatile-cheie, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Alte informatii

6. Conducerea Bancii este responsabila pentru alte informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual intocmit conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 5/2018, incluzand Raportul Consolidat si Individual al Directoratului, care include, de asemenea, Raportarea Consolidata privind Durabilitatea, Raportul Consiliului de Supraveghere, 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 ca parte a misiunii noastre de audit al situatiilor financiare consolidate si individuale.

Am efectuat o misiune de asigurare limitata cu privire la Raportarea Consolidata privind Durabilitatea, care constituie o parte a acelor alte informatii si am furnizat o concluzie de asigurare limitata nemodificata cu privire la aceasta, inclusa intr-un raport separat.

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. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. 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, in baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, dupa cum este cerut de Ordinul BNR nr. 27/2010, raportam ca, 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, sub toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul Consolidat si Individual al Directoratului a fost intocmit, sub 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.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Grup si Banca 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

- 7. 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 Ordinul BNR nr. 27/2010 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.
- 8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea Bancii 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.
- 9. Persoanele responsabile cu guvernanta Bancii sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Grupului si al Bancii.

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

10. 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.
11. 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 a 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.
 - Planificam si efectuam auditul grupului pentru a obtine probe de audit suficiente si adecvate cu privire la informatiile financiare ale entitatilor sau unitatilor de afaceri din cadrul Grupului, ca baza pentru a ne forma o opinie cu privire la situatiile financiare ale Grupului. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea si revizuirea procedurilor de audit efectuate pentru scopul auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastra de audit.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatarile

auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

13. 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.
14. 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

15. În conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, ni se cere să exprimăm o opinie dacă, situațiile financiare consolidate și individuale, prezentate în limba română, incluse în Raportul Anual, au fost întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Regulamentului delegat (UE) 2019/815 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 cu modificările ulterioare ("cerințele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta

16. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în format digital, care respectă cerințele RTS cu privire la ESEF. Această responsabilitate include:
 - întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în formatul xHTML aplicabil;
 - selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare, în pregătirea situațiilor financiare consolidate, folosind raționamentul profesional acolo unde este necesar;
 - crearea și ancorarea corespunzătoare a elementelor taxonomiei extinse în cazul în care nu a fost identificat un element adecvat în taxonomia de bază, în pregătirea situațiilor financiare consolidate;
 - etichetarea blocurilor de text, acolo unde este necesar, în pregătirea situațiilor financiare consolidate;
 - 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;
 - proiectarea, implementarea și menținerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerințelor RTS cu privire la ESEF.



Persoanele responsabile cu guvernanta Bancii sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Grupului, inclusiv intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale in conformitate cerintele RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului

17. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale, incluse in Raportul Anual, au fost intocmite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu 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 daca situatiile financiare consolidate si individuale, incluse in Raportul Anual, au fost intocmite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate 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, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii de catre Grup a situatiilor financiare consolidate;
- 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 aplicarii corespunzatoare a elementelor taxonomiei de baza, a crearii si utilizarii corespunzatoare a ancorarii elementelor taxonomiei extinse, si a aplicarii etichetelor de text, acolo unde este necesar.

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:

- evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale;
- 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 in scopuri de identificare.

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

Opinia

18. In opinia noastra situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului, si, respectiv, ale Bancii, prezentate in limba romana, incluse in Raportul Anual, la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025, au fost intocmite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.



Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare – Entitati de interes public

19. In conformitate cu articolul 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului, furnizam urmatoarele informatii in raportul auditorului independent, care sunt solicitate suplimentar fata de cerintele Standardelor Internationale de Audit:

Numirea firmei de audit si perioada misiunii

Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 14 aprilie 2021 sa auditam situatiile financiare consolidate si individuale ale Unicredit Bank S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 4 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2022 pana la 31 decembrie 2025.

Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Confirmam ca opinia noastra de audit cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale, inclusa in acest raport, este in concordanta cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis pe data de 26 februarie 2026.

Servicii altele decat cele de audit statutar (servicii care nu sunt de audit)

Declarăm ca nu au fost furnizate servicii care nu sunt de audit interzise, mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului si ca, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de Grup si Banca.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Furtuna Cezar-Gabriel.

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

C Furtuna

FURTUNA CEZAR-GABRIEL

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF1526

KPM G Audit SRL

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

Bucuresti, 10 martie 2026

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

Auditor financiar: **FURTUNA CEZAR GABRIEL**
Registrul Public Electronic: **AF1526**

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

Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**
Registrul Public Electronic: **FA9**



KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent de asigurare limitata asupra Raportarii consolidate privind Durabilitatea

Catre Actionarii UniCredit Bank S.A.

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

Concluzia de asigurare limitata

Am desfasurat o misiune de asigurare limitata in vederea raportarii daca Raportarea consolidata privind Durabilitatea a UniCredit Bank S.A. („Banca”) si a filialelor sale (impreuna denumite „Grupul”), inclusa in sectiunea 12 din Raportul consolidat si individual al Directoratului Bancii („Raportarea privind Durabilitatea”) la data de 31 decembrie 2025 si pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, a fost intocmita in conformitate cu articolul 33 din Anexa I la Ordinul nr. 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”).

Pe baza procedurilor efectuate si a probelor obtinute, nu am luat cunostinta de niciun aspect care sa ne determine sa consideram ca Raportarea privind Durabilitatea la data de 31 decembrie 2025 si pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data nu este intocmita, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu articolul 33 din Anexa I la Ordinul BNR nr. 27/2010, incluzand:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea („ESRS”), inclusiv faptul ca procesul efectuat de Grup pentru identificarea informatiilor raportate in Raportarea privind Durabilitatea („Procesul”) este in conformitate cu descrierea prevazuta in sectiunea *Gestionarea impactului, riscurilor si a oportunitatilor* si
- conformitatea prezentarilor de informatii privind taxonomia, detaliate in subsectiunea *Comunicarea informatiilor in temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind taxonomia UE)* din cadrul sectiunii Informatii despre mediu a Raportarii privind Durabilitatea, cu cerintele de raportare prevazute la Articolul 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia”).

Concluzia noastra asupra Raportarii privind Durabilitatea nu acopera acele alte informatii care insotesc sau contin Raportarea privind Durabilitatea si raportul nostru de asigurare limitata, si nici alte informatii din Raportarea privind Durabilitatea care nu sunt in scopul misiunii noastre de asigurare. Nu am efectuat proceduri de asigurare ca parte a acestei misiuni cu privire la acele alte informatii. Cu privire la situatiile financiare individuale si consolidate ale Bancii, si respectiv ale Grupului, intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010, care constituie o parte separata a acelor altor informatii, am efectuat un audit, ale carui rezultate au fost prezentate intr-un raport de audit separat.

Baza concluziei de asigurare limitata

Am desfasurat misiunea de asigurare limitata 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 („IAASB”). Responsabilitatile noastre conform acestui standard sunt detaliate in sectiunea *Responsabilitatile noastre* din raportul nostru.

Am respectat cerintele de independenta si celelalte cerinte etice din *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (IESBA), precum si cerintele etice din Romania relevante pentru misiunea noastra de asigurare asupra Raportarii privind Durabilitatea, inclusiv Legea nr.162/2017 cu modificarile ulterioare.

Firma noastra aplica Standardul International privind Managementul Calitatii (ISQM)¹, *Managementul Calitatii pentru Firmele care Efectueaza Audituri si Revizuri ale Situatiilor Financiare, precum si alte Misiuni de Asigurare si Servicii Conexa*, emis de IAASB. Acest standard cere firmei sa proiecteze, implementeze si opereze un sistem de management al calitatii, care include politici si proceduri aferente conformitatii cu standardele profesionale, cerintele etice si legislatia sau reglementarile aplicabile.

Consideram ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru concluzia noastra.

Responsabilitatile pentru Raportarea privind Durabilitatea

Directoratul Bancii este responsabil pentru proiectarea, implementarea si mentinerea unui proces de identificare a informatiilor incluse in Raportarea privind Durabilitatea, in conformitate cu ESRS, precum si pentru prezentarea acestui proces in sectiunea *Gestionarea impactului, riscurilor și a oportunitatilor* a Raportarii privind Durabilitatea. Aceasta responsabilitate include:

- intelegerea contextului in care se deruleaza activitatile si relatiile de afaceri ale Grupului si dezvoltarea unei intelegeri a partilor interesate afectate;
- identificarea impactului actual si potential (atat negativ, cat si pozitiv) legat de aspectele de durabilitate, precum si a riscurilor si oportunitatilor care afecteaza sau care ne putem astepta sa afecteze pozitia financiara, performanta financiara, fluxurile de numerar, accesul la finantare sau costul capitalului Grupului pe termen scurt, mediu sau lung;
- evaluarea masurii in care impacturile, riscurile si oportunitatile identificate in legatura cu aspectele de durabilitate sunt semnificative prin selectarea si aplicarea unor praguri adecvate; si
- elaborarea unor metodologii si formularea unor ipoteze care sunt rezonabile in circumstantele date.

Directoratul Bancii este, de asemenea, responsabil pentru intocmirea Raportarii privind Durabilitatea, in conformitate cu articolul 33 din Anexa I la Ordinul BNR nr. 27/2010, inclusiv:

- conformitatea cu ESRS;
- intocmirea prezentarilor de informatii din subsectiunea *Comunicarea informatiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind taxonomia UE)* din cadrul sectiunii Informatii despre mediu a Raportarii privind Durabilitatea, in conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul privind Taxonomia;
- proiectarea, implementarea si mentinerea acelor controale interne considerate necesare pentru a permite intocmirea Raportarii privind Durabilitatea fara denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare; si
- selectarea si aplicarea unor metode adecvate de raportare privind durabilitatea, precum si formularea de ipoteze si estimari cu privire la prezentarile de informatii individuale privind durabilitatea, care sunt rezonabile in circumstantele date.

Persoanele responsabile cu guvernanta (respectiv Consiliul de Supraveghere al Bancii) sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare a Raportarii privind Durabilitatea.

Limitari inerente in intocmirea Raportarii privind Durabilitatea

Exista limitari inerente in ceea ce priveste masurarea sau evaluarea Raportarii privind Durabilitatea subiect al asigurarii limitate, care au fost prezentate mai jos:

- asa cum este descris in prezentarile Grupului referitoare la *BP-2 - Informatii privind circumstante specifice*, cuantificarea emisiilor de gaze cu efect de sera („GHG”) este supusa unei incertitudini semnificative inerente, ca urmare a incertitudinilor stiintifice si de masurare;
- anumiti indicatori raportati in cadrul Raportarii privind Durabilitatea pot fi supusi unor limitari inerente, de exemplu, informatiile din lantul valoric referitoare la datele despre emisiile furnizate de terti;
- in raportarea informatiilor prognozate, in conformitate cu ESRS, Directoratul Bancii trebuie sa intocmeasca aceste informatii prognozate pe baza unor ipoteze cu privire la evenimente care pot avea loc in viitor si la actiuni viitoare posibile ale Grupului care sa fie prezentate in Raportarea privind Durabilitatea. Rezultatul real este probabil sa fie diferit, deoarece, frecvent, evenimentele anticipate nu au loc conform asteptarilor.
- la determinarea prezentarilor de informatii din Raportarea privind Durabilitatea, Directoratul Bancii interpreteaza termeni juridici nedefiniti si alti termeni. Acesti termeni juridici nedefiniti si alti termeni pot fi interpretati diferit, inclusiv in ceea ce priveste conformitatea juridica a interpretarii lor si, in consecinta, sunt supusi unor incertitudini.

Responsabilitatile noastre

Obiectivele noastre constau in planificarea si efectuarea misiunii de asigurare pentru a obtine o asigurare limitata cu privire la masura in care Raportarea privind Durabilitatea este lipsita de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, si in emiterea unui raport de asigurare limitata care include concluzia noastra catre actionarii Bancii. 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 utilizatorilor luate in baza Raportarii privind Durabilitatea in ansamblul sau.

Responsabilitatile noastre in ceea ce priveste Procesul de raportare al Raportarii privind Durabilitatea, includ:

- obtinerea unei intelegeri a Procesului, dar nu in scopul formularii unei concluzii privind eficacitatea acestuia, inclusiv privind rezultatul Procesului; si
- proiectarea si efectuarea de proceduri pentru a evalua daca Procesul este consecvent cu descrierea acestuia de catre Grup, asa cum este prezentat in sectiunea *Gestionarea impactului, riscurilor și a oportunitatilor*.

Alte responsabilitati ale noastre in ceea ce priveste Raportarea privind Durabilitatea includ:

- obtinerea unei intelegeri a mediului de control al Grupului, a proceselor si a sistemelor de informatii relevante pentru intocmirea Raportarii privind Durabilitatea, dar fara a evalua proiectarea anumitor activitati de control, obtine probe despre implementarea acestora sau a testa eficacitatea lor operationala;
- identificarea prezentarilor de informatii in legatura cu care este probabil sa apara denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare; si
- proiectarea si efectuarea de proceduri cu privire la prezentarile de informatii din Raportarea privind Durabilitatea in legatura cu care este probabil sa apara denaturari semnificative. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzata 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 sau eludarea controlului intern.

Sumarul activitatii efectuate ca baza a concluziei noastre

O misiune de asigurare limitata implica efectuarea de proceduri pentru obtinerea de probe cu privire la Raportarea privind Durabilitatea. Am planificat si efectuat procedurile noastre pentru a obtine probe cu privire la Raportarea privind Durabilitatea care sa fie suficiente si adecvate pentru a furniza baza concluziei noastre. Natura, plasarea in timp si amplexarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional, inclusiv identificarea prezentarilor de informatii in care este probabil sa apara denaturari semnificative in Raportarea privind Durabilitatea, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. Am exercitat rationamentul profesional si mentinut scepticismul profesional pe parcursul intregii misiuni.

In desfasurarea misiunii noastre de asigurare limitata, in ceea ce priveste Procesul, procedurile efectuate au inclus:

- obtinerea unei intelegeri a Procesului prin:
 - o efectuarea de interviuri pentru a intelege sursele de informatii utilizate de conducere (acorduri cu partile interesate, planuri de afaceri si documente privind strategia); si
 - o examinarea documentatiei interne a Grupului referitoare la Procesul sau; si
- evaluarea daca probele obtinute ca urmare a procedurilor noastre privind Procesul sunt consecvente cu descrierea Procesului prezentata in sectiunea *Gestionarea impactului, riscurilor și a oportunitatilor*.

In desfasurarea misiunii noastre de asigurare limitata cu privire la Raportarea privind Durabilitatea, procedurile efectuate au inclus:

- obtinerea unei intelegeri a proceselor de raportare ale Grupului, relevante pentru intocmirea Raportarii privind Durabilitatea prin efectuarea de interviuri cu personalul Grupului;
- evaluarea daca informatiile semnificative identificate prin Proces sunt incluse in Raportarea privind Durabilitatea;



- evaluarea dacă structura și modul de prezentare a Raportării privind Durabilitatea sunt conforme cu ESRS;
- interviuri ale personalului relevant și proceduri analitice asupra prezentărilor de informații selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- efectuarea de proceduri de fond pe baza unor esantioane asupra prezentărilor de informații selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- obținerea de probe privind metodele de realizare, ipoteze și date aferente estimărilor semnificative și a informațiilor prognozate și despre modul în care aceste metode au fost aplicate;
- obținerea unei înțelegeri a procesului de calculare a ratei activelor verzi și pregătirea prezentărilor de informații aferente;
- efectuarea de proceduri de fond pe baza de esanțion pentru prezentările de informații cerute conform Articolului 8 din Regulamentul Taxonomiei;
- evaluarea dacă modelele standard de raportare cerute de Regulamentul Taxonomiei au fost utilizate corespunzător pentru a prezenta indicatorii cheie de performanță; și
- evaluarea dacă prezentările de informații din Raportarea privind Durabilitatea se reconciliază, acolo unde este relevant, cu situațiile financiare individuale și consolidate ale Bancii, și respectiv ale Grupului.

Procedurile efectuate într-o misiune de asigurare limitată diferă ca natură și plasare în timp și sunt mai restrânse decât cele dintr-o misiune de asigurare rezonabilă. În consecință, nivelul de asigurare obținut într-o misiune de asigurare limitată este semnificativ mai redus decât asigurarea care ar fi fost obținută dacă s-ar fi desfășurat o misiune de asigurare rezonabilă.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:

C. Furtuna

Cezar Gabriel Furtuna

înregistrat în registrul public
electronic al auditorilor financiari și
firmelor de audit cu numărul AF1526

KPMG Audit SRL

KPMG Audit SRL

înregistrat în registrul public
electronic al auditorilor financiari și
firmelor de audit cu numărul FA9

București, 10 martie 2026

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

Auditor financiar: **FURTUNA CEZAR GABRIEL**

Registrul Public Electronic: **AF1526**

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

Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**

Registrul Public Electronic: **FA9**

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE
SI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL
FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective		4.995.238	4.303.032	4.495.228	3.933.561
Alte venituri din dobanzi		272.417	319.175	1	8
Cheltuieli cu dobanzile		(2.497.187)	(2.237.543)	(2.040.977)	(1.863.639)
Venituri nete din dobanzi	7	2.770.468	2.384.664	2.454.252	2.069.930
Venituri din comisioane		1.112.944	957.929	990.639	864.639
Cheltuieli cu comisioane		(522.789)	(433.048)	(481.117)	(399.153)
Venituri nete din comisioane	8	590.155	524.881	509.522	465.486
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	472.848	500.484	472.848	500.484
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		183.832	(12.767)	155.211	(30.435)
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(4.310)	(3.410)	(4.310)	(3.410)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		33.550	23.088	13.023	3.958
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	(788)	-	(788)
Venituri din dividende		6.319	4.949	6.319	4.949
Alte venituri operationale		115.457	103.302	67.576	76.075
Venituri operationale		4.168.319	3.524.403	3.674.441	3.086.249
Cheltuieli cu personalul	10	(781.359)	(617.624)	(705.336)	(549.339)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	11	(128.097)	(103.057)	(120.644)	(95.584)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	11	(95.813)	(64.250)	(90.135)	(59.002)
Alte cheltuieli administrative	12	(857.057)	(647.394)	(808.552)	(605.778)
Alte cheltuieli operationale	13	(38.109)	(45.056)	(21.938)	(25.683)
(Pierdere) neta/ castig net din deprecierea instrumentelor financiare	14	(429.801)	(82.046)	(360.550)	1.767
Pierderi din modificarea activelor financiare		-	3	-	3
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		(712)	(1.112)	(712)	(1.112)
Pierdere neta din provizioane	15	(34.456)	(12.745)	(34.778)	(13.547)
Profit inainte de impozitare		1.802.915	1.951.122	1.531.796	1.737.974
Cheltuiala cu impozitul pe profit	16	(317.914)	(317.124)	(269.316)	(281.077)
Profitul net al perioadei de raportare		1.485.001	1.633.998	1.262.480	1.456.897
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		1.456.398	1.612.348	-	-
Intereselor minoritare		28.603	21.650	-	-

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE SI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
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		461	177	461	177
Reevaluarea imobilizarilor corporale	27iii)	15.291	1.752	15.291	1.752
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	27i)	(627)	11.384	4.751	8.864
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(792)	(1.806)	(792)	(1.403)
Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		14.333	11.507	19.711	9.390
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	27i)	49.247	(17.639)	49.247	(17.639)
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	27i)	-	788	-	788
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	27ii)	2.837	228	2.837	228
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	27ii)	198	232	198	232
Impozit pe profit elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(10.153)	2.644	(10.153)	2.644
Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		42.129	(13.747)	42.129	(13.747)
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit		56.462	(2.240)	61.840	(4.357)
Situatia rezultatului global		1.541.463	1.631.758	1.324.320	1.452.540
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		1.512.860	1.610.108	-	-
Intereselor minoritare		28.603	21.650	-	-

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 25 februarie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Active:					
Numerar si echivalente de numerar	17	28.443.742	19.510.086	28.443.683	19.509.849
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	39.168	126.219	39.168	126.219
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	29	193.081	165.600	193.081	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	19	50.332	185.383	50.332	185.383
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	20	61.482.539	41.495.113	56.393.342	38.362.383
Creante nete din contracte de leasing financiar	21	5.647.052	5.089.369	-	2.243
Titluri de datorie la cost amortizat	23	12.608.242	10.597.046	12.608.242	10.597.046
Alte active financiare la cost amortizat	28	610.382	558.523	547.825	487.910
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	22	3.059.986	2.073.384	3.054.104	2.061.099
Investitii in filiale	24	-	-	178.183	143.116
Imobilizari corporale	25	242.305	156.574	241.486	155.316
Active reprezentand dreptul de utilizare	43	271.664	208.374	253.059	201.750
Imobilizari necorporale si fond comercial	26	761.147	495.127	734.938	472.707
Creante privind impozitul pe profit curent		30.302	6.754	30.971	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	27	68.873	50.866	57.342	41.810
Alte active	28	425.459	311.932	169.517	63.600
Active imobilizate destinate vanzarii		11.804	-	11.804	-
Total active		113.946.078	81.030.350	103.007.077	72.576.031
Datorii:					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	33.499	50.884	33.499	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	29	168.648	158.242	168.648	158.242
Depozite de la banci	30	1.151.644	1.782.107	1.151.644	1.782.107
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	31	10.537.836	8.534.591	353.376	732.566
Depozite de la clienti	33	77.123.823	52.106.032	77.960.562	52.740.216
Obligatiuni emise	34	8.829.371	5.760.287	8.829.371	5.760.287
Alte datorii financiare la cost amortizat	37	1.394.981	1.251.140	1.269.477	1.137.670
Datorii subordonate	35	862.582	841.862	862.582	841.862
Datorii din operatiuni de leasing	43	293.508	205.074	272.426	200.208
Datorii privind impozitul pe profit curent		-	51.911	-	50.994
Provizioane	36	212.247	190.382	209.376	212.720
Alte datorii nefinanciare	37	399.629	341.203	302.948	238.840
Total datorii		101.007.768	71.273.715	91.413.909	63.906.596

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

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

		Grup		Banca	
mii RON	Nota	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Capitaluri proprii					
Capital social	38	1.312.484	1.177.748	1.312.484	1.177.748
Prime de emisiune	38	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(3.570)	(6.119)	(3.570)	(6.119)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		27.685	(17.745)	24.715	(26.093)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		39.628	24.294	39.628	24.294
Alte rezerve	39	2.532.403	473.230	2.532.403	473.230
Rezultat reportat		8.149.145	7.291.155	7.065.828	6.404.695
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		12.679.455	9.564.243	11.593.168	8.669.435
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		258.855	192.392	-	-
Total capitaluri proprii		12.938.310	9.756.635	11.593.168	8.669.435
Total datorii si capitaluri proprii		113.946.078	81.030.350	103.007.077	72.576.031

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 25 februarie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

31.12.2025	Grup										
mii RON	Capital social	Prime de emisiune	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 Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
Sold la 31 decembrie 2024	1.177.748	621.680	(17.745)	(6.119)	24.294	473.230	-	7.291.155	9.564.243	192.392	9.756.635
Rezultatul global aferent exercitiului financiar											
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	1.456.398	1.456.398	28.603	1.485.001
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit											
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	-	15.334	-	-	-	15.334	-	15.334
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	-	38.118	-	-	-	-	-	38.118	-	38.118
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	-	2.549	-	-	-	-	2.549	-	2.549
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie			-	-	-	461	-	-	461	-	461
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	38.118	2.549	15.334	461	-	-	56.462	-	56.462
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	-	38.118	2.549	15.334	461	-	1.456.398	1.512.860	28.603	1.541.463
Tranzactii cu actionarii											
Transfer la alte rezerve	-	-	-	-	-	23.523	-	(23.523)	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-	-	-	(728.449)	(728.449)	-	(728.449)
Impactul fuziunii cu Alpha Bank Romania S.A.	134.736	-	7.312	-	-	215.573	1.819.616	149.495	2.326.732	-	2.326.732
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	-	4.069	4.069	2.927	6.996
Emitere de actiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.933	34.933
Sold la 31 decembrie 2025	1.312.484	621.680	27.685	(3.570)	39.628	712.787	1.819.616	8.149.145	12.679.455	258.855	12.938.310

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 25 februarie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

31.12.2024	Grup									
mii RON	Capital social	Prime de emisiune	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	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
Sold la 31 decembrie 2023	1.177.748	621.680	(13.185)	(6.506)	22.500	432.942	6.369.744	8.604.923	175.619	8.780.542
Rezultatul global aferent exercitiului financiar										
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	1.612.348	1.612.348	21.650	1.633.998
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	-	1.794	-	-	1.794	-	1.794
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	-	(4.560)	-	-	-	-	(4.560)	-	(4.560)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	-	387	-	-	-	387	-	387
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	-	139	-	139	-	139
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	(4.560)	387	1.794	139	-	(2.240)	-	(2.240)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	-	(4.560)	387	1.794	139	1.612.348	1.610.108	21.650	1.631.758
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve	-	-	-	-	-	40.149	(40.149)	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-	-	(646.938)	(646.938)	-	(646.938)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	(3.850)	(3.850)	(4.877)	(8.727)
Sold la 31 decembrie 2024	1.177.748	621.680	(17.745)	(6.119)	24.294	473.230	7.291.155	9.564.243	192.392	9.756.635

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 25 februarie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

31.12.2025	Banca					Alte rezerve		Rezultatul reportat	Total
mii RON	Capital social	Prime de emisiune	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve statutare	Alte rezerve		
Sold la 31 decembrie 2024	1.177.748	621.680	(26.093)	(6.119)	24.294	473.230	-	6.404.695	8.669.435
Rezultatul global aferent exercitiului financiar									
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	1.262.480	1.262.480
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit									
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	-	15.334	-	-	-	15.334
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	-	43.496	-	-	-	-	-	43.496
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	-	2.549	-	-	-	-	2.549
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	-	461	-	-	461
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	43.496	2.549	15.334	461	-	-	61.840
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	-	43.496	2.549	15.334	461	-	1.262.480	1.324.320
Tranzactii cu actionarii									
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	-	23.523	-	(23.523)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	-	(728.449)	(728.449)
Impactul fuziunii cu Alpha Bank Romania S.A.**	134.736	-	7.312	-	-	215.573	1.819.616	149.495	2.326.732
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	-	1.130	1.130
Sold la 31 decembrie 2025	1.312.484	621.680	24.715	(3.570)	39.628	712.787	1.819.616	7.065.828	11.593.168

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 26 martie 2025, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2024 (1.456.897 mii RON) sub forma de dividende in suma de 728.449 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 23.523 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 704.925 mii RON.

**Urmare a fuziunii cu Alpha Bank Romania S.A., Adunarea Generala Extradinara a Actionarilor a aprobat in 24 martie 2025 majorarea capitalului social al UniCredit Bank Romania S.A.. Rezultatul fuziunii a fost recunoscut intr-o componenta de capital de tip rezerva care poate fi utilizata, in conformitate cu prevederile legale, pentru majorarea capitalului social si acoperirea pierderilor companiei.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 25 februarie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

31.12.2024	Capital social	Prime de emisiune	Banca 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	Rezultatul reportat	Total
mii RON								
Sold la 31 decembrie 2023	1.177.748	621.680	(19.416)	(6.506)	22.500	432.942	5.633.921	7.862.869
Rezultatul global aferent exercitiului financiar								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	1.456.897	1.456.897
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	-	1.794	-	-	1.794
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	-	(6.677)	-	-	-	-	(6.677)
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	-	387	-	-	-	387
Castig/(pierdere) actuariala aferent(a) obligatiei privind beneficiile definite/planuri de pensie	-	-	-	-	-	139	-	139
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	(6.677)	387	1.794	139	-	(4.357)
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	-	(6.677)	387	1.794	139	1.456.897	1.452.540
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	-	40.149	(40.149)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(646.938)	(646.938)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	964	964
Sold la 31 decembrie 2024	1.177.748	621.680	(26.093)	(6.119)	24.294	473.230	6.404.695	8.669.435

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 11 aprilie 2024, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2023 (1.293.876 mii RON) sub forma de dividende in suma de 646.938 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 40.149 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 606.789 mii RON.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 25 februarie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2025**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	16	1.802.915	1.951.122	1.531.796	1.737.974
Ajustari pentru elemente nemonetare					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	11	223.910	167.307	210.779	154.586
Pierdere neta din deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale		945	-	945	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare		598.401	218.523	554.427	136.006
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		37.362	(67.951)	37.362	(67.951)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		26.735	(7.341)	31.980	(6.115)
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi		104.283	(94.316)	91.596	(107.409)
Depreciere active si provizioane		(45.698)	42.453	(50.631)	2.298
Diferente de curs de schimb		(164.980)	50.413	(154.897)	45.101
Alte ajustari nemonetare		(47.610)	20.077	(32.128)	29.715
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		2.536.263	2.280.287	2.221.229	1.924.205
Modificari in activele de exploatare					
Descresterea/(Cresterea) activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		67.613	(20.749)	67.613	(20.749)
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(1.930.611)	(882.966)	(1.930.611)	(882.966)
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate bancilor		188.383	(43.744)	188.383	(43.744)
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		(6.811.911)	(5.529.301)	(4.796.915)	(4.576.152)
Descresterea/(Cresterea) creantelor din leasing financiar		(403.138)	(837.875)	2.243	(2.243)
Descresterea/(Cresterea) altor active		(88.688)	166.192	(128.605)	2.733
Modificari in datoriile de exploatare					
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la banci		(1.548.713)	543.019	(1.548.713)	543.019
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti		9.896.782	1.367.911	10.099.332	1.636.855
Cresterea/(Descresterea) altor datorii		51.716	19.946	34.519	(5.290)
Impozit pe profit platit		(381.651)	(259.325)	(344.057)	(239.514)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare		1.576.045	(3.196.605)	3.864.418	(1.663.846)
Activitatea de investitii					
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		774.446	530.322	774.446	530.322
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(780.711)	(573.453)	(780.711)	(573.453)
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(143.474)	(146.095)	(128.334)	(136.124)
Majorarea participatiilor de capital (in filiale)		-	-	(35.067)	-
Dividende incasate		6.553	5.276	6.553	5.276
Numerar net utilizat in activitati de investitii		(143.186)	(183.950)	(163.113)	(173.979)

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 Decembrie 2025**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Activitatea de finantare					
Dividende platite		(723.438)	(641.610)	(723.438)	(641.610)
Incasari obligatiuni emise		1.108.405	1.944.054	1.108.405	1.944.054
Plati obligatiuni emise		-	(183.500)	-	(183.500)
Cresterea capitalului si a primelor de emisiune		34.933	-	-	-
Rambursarea imprumuturilor de la banci		(3.904.373)	(3.322.287)	(376.217)	(205.845)
Incasari din imprumuturi de la banci		5.764.141	5.119.179	-	348.121
Rambursari de datorii subordonate		-	(109.430)	-	-
Plata datoriilor de leasing	43	(78.994)	(80.708)	(76.310)	(78.181)
Numerar si echivalente de numerar preluate la data fuziunii	44	5.092.393	-	5.092.393	-
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare		7.293.067	2.725.698	5.024.833	1.183.039
Cresterea/(Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		8.725.926	(654.857)	8.726.138	(654.786)
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		19.515.435	20.112.188	19.515.197	20.111.879
Efectul modificarii cursului de schimb		208.521	58.104	208.487	58.104
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta	17	28.449.882	19.515.435	28.449.822	19.515.197
Ajustari de depreciere		(6.140)	(5.349)	(6.139)	(5.348)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta	17	28.443.742	19.510.086	28.443.683	19.509.849

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Dobanda incasata		5.324.220	4.459.984	4.599.509	3.805.792
Dobanda platita		(2.016.080)	(1.960.124)	(1.610.611)	(1.640.035)

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 25 februarie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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 anuntului facut in 23 octombrie 2023 si dupa primirea tuturor aprobarilor din partea autoritatilor, pe 4 noiembrie 2024, UniCredit S.p.A a finalizat cu succes achizitia a 90,1% din capitalul social al bancii locale Alpha Bank Romania S.A., iar din acea zi Alpha Bank Romania S.A. (ABR) a devenit subsidiara a UniCredit S.p.A si membra a UniCredit Grup.

La data de 23 decembrie 2024, Adunarile Generale ale Actionarilor ale UniCredit Bank S.A. si Alpha Bank Romania S.A. au autorizat organele de conducere respective sa intreprinda masurile legale necesare pentru realizarea fuziunii prin absorbtie a Alpha Bank Romania S.A. (companie absorbita) de catre UniCredit Bank S.A. (companie absorbanta). In consecinta, proiectul de fuziune a fost aprobat la 30 ianuarie 2025, semnat in data de 31 ianuarie 2025 si din 12 februarie 2025 a fost publicat pe site-urile ambelor banci, in conformitate cu prevederile legale aplicabile. Proiectul de fuziune a fost de asemenea aprobat de catre Adunarile Generale ale Actionarilor ale ambelor banci in data de 23 martie 2025.

Operatiunea de fuziune a primit, in data de 8 august 2025, aprobarile de reglementare necesare iar data efectiva a fuziunii a fost 15 august 2025.

Prin fuziunea prin absorbtie cu Alpha Bank Romania SA, Unicredit Bank S.A. si-a consolidat pozitia pe piata bancara din Romania, oferind servicii complete clientilor sai.

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.

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 2025 este de 99,98% (control direct: 99,96%).
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La data de 31 decembrie 2025, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 268 de sucursale/ Banca 265 de sucursale (31 decembrie 2024: Grup 169 de sucursale/Banca 166 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

O copie a situatiilor financiare individuale ale Bancii si a situatiilor financiare consolidate ale Grupului este disponibila la adresa urmatoare: https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#rezultatefinanciare_1.

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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.

Situatiile financiare individuale ale Bancii si situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite pe baza principiului continuitatii activitatii, conducerea avand convingerea ca Grupul dispune de resurse adecvate pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In realizarea acestei evaluari, conducerea a luat in considerare o gama larga de informatii, inclusiv previziunile pentru profitabilitate, cerintele de capital reglementat si nevoile de finantare. Evaluarea include de asemenea luarea in considerare a scenariilor economice posibile in mod rezonabil si a impactului lor potential asupra profitabilitatii, capitalului si lichiditatii Grupului.

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

c) Moneda functionala si de prezentare

Situatiile financiare 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 aceste Situatii financiare consolidate si individuale 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.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

e) Tranzactii in moneda straina (continuare)

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 5,0985	1: RON 4,9741	2,50%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4,3417	1: RON 4,7768	-9,11%

f) Bazele consolidarii

Filiarele

Filiarele 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 data de 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si UCIB.

Interesele minoritare sunt evaluate initial la cota lor proportionala din activele nete identificabile ale entitatii dobandite la data achizitiei.

Modificarea detinerilor Grupului intr-o filiala care nu duc la o pierdere a controlului sunt contabilizate ca tranzactii cu instrumente de capital.

Atunci cand Grupul pierde controlul asupra unei filiale, derecunoaste activele si pasivele filialei, precum si orice interese care nu controleaza aferente si alte componente ale capitalurilor proprii. Orice castig sau pierdere rezultat este recunoscut in profit sau pierdere. Orice interes detinut in fosta filiala este evaluat la valoarea justa atunci cand se pierde controlul.

Tranzactiile eliminate la consolidare

Soldurile si tranzactiile intragrup, si orice castiguri nerealizate ce rezulta din tranzactiile intragrup, au fost eliminate in intocmirea situatiilor financiare consolidate.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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

a. Instrumente 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 deprecieri). 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. Instrumente 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 categoriile avute in vedere de IFRS 9, analiza modelului de afaceri este 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 este 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.

Activele si datoriile financiare ale Grupului au fost clasificate dupa cum urmeaza:

Active financiare:

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

- la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinute in vederea tranzactionarii (vezi nota 3.b1.i);
- 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).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Instrumente financiare – Clasificare (continuare)

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

(i) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

Un activ financiar sau o datorie financiara este detinut pentru tranzactionare daca este:

- dobandit/a sau generat/a 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.

La 31 decembrie 2025 si la 31 decembrie 2024 Grupul detine instrumente financiare clasificate ca detinute in vederea tranzactionarii, incluzand active derivate si datorii derivate rezultate din tranzactiile cu clientii si care sunt acoperite economic cu tranzactii back-to-back in cadrul Grupului UniCredit SpA.

Ca si alte instrumente financiare, la recunoasterea initiala, la data decontarii, un activ sau o datorie financiara detinuta pentru tranzactionare este evaluata la valoarea sa justa, de obicei egala 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 tranzactionare 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 mentionate mai jos:

- 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 de obicei "activul suport"), cu conditia ca, in cazul unei variabile nefinanciare, aceasta sa nu fie specifica uneia dintre partile contractului;
- nu necesita o investitie neta initiala sau necesita 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.

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Instrumente financiare – Clasificare (continuare)

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

(ii) 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.

Urmatoarele tipuri de active pot fi 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 ca si active financiare obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere (FVTPL) portofoliul actiunilor preferentiale VISA Inc Seria C. Valoarea justa este estimata utilizand metodologia furnizata de compania-mama UniCredit SpA si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor ordinare VISA Inc. cotate la Bursa din New York. Actiunile VISA Inc clasa C sunt clasificate ca „*Instrumente de datorie - Active financiare la valoarea justa prin profit si pierdere*” la data conversiei. Va rugam sa consultati nota 18 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 aferente reprezinta numai plata principalului si a dobanzii.

Activele financiare la cost amortizat includ creditele si avansurile acordate clientilor si bancilor, 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.

Grupul incheie tranzactii “reverse repo”, care reprezinta initierea de imprumuturi garantate cu titluri de valoare. Aceste tranzactii, care au loc adesea intre doua banci, sunt in esenta imprumuturi garantate. Diferenta dintre pretul initial de cumparare si pretul de rascumparare al respectivelor titluri de valoare, impreuna cu momentul tranzactiei (adesea peste noapte), echivaleaza cu dobanda platita de vanzator cumparatorului.

Contravaloarea platita intr-o tranzactie “reverse repo” este contabilizata ca un imprumut, care este ulterior evaluat la costul amortizat utilizand rata efectiva a dobanzii. Activul suport nu este recunoscut in situatiile financiare ale Grupului.

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 de decontare, initial la valoarea justa, care reprezinta 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Instrumente financiare – Clasificare (continuare)

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

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 datorie 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 riscului 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 instrument de datorie 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 situatia rezultatului global si sunt prezentate in capitalurile proprii in categoria rezervelor din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Pierderile din depreciere sunt inregistrate in contul de profit si pierdere cu contrapartida in situatia rezultatului global si sunt prezentate in capitalurile proprii in categoria rezervelor din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

In cazul cedarii, profiturile si pierderile acumulate in alte elemente ale rezultatului global se inregistreaza in contul de profit si pierdere ca si castig/(pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b. Instrumente financiare – Clasificare (continuare)

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

În ceea ce privește instrumentele de capitaluri proprii, câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste sunt recunoscute în situația rezultatului global și sunt prezentate în capitalurile proprii în categoria rezervelor din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. În cazul cedării, profiturile și pierderile acumulate se înregistrează în capitalurile proprii în categoria alte rezerve.

În conformitate cu prevederile IFRS 9, pierderile din deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii nu sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

c. Active și datorii financiare - Modificare și derecunoaștere

Modificarea instrumentelor financiare care determină o schimbare a condițiilor contractuale este contabilizată în funcție de importanța modificării contractuale în sine.

În cazul în care renegocierile nu sunt considerate semnificative, expunerea brută este reevaluată prin calcularea valorii actuale a fluxurilor de numerar ca urmare a renegocierii la rata efectivă inițială a dobânzii. Diferența dintre expunerea brută înainte și după renegociere, ajustată să ia în considerare modificările provizionului pentru depreciere aferent creditului, este recunoscută în contul de profit și pierdere drept câștig sau pierdere din modificare.

În acest sens, renegocierile obținute atât prin modificarea contractului inițial, fie prin încetarea contractului vechi și încheierea unui nou contract, sunt considerate semnificative atunci când există o modificare substanțială a termenilor instrumentului. O modificare substanțială poate fi indicată de mai mulți factori, printre care: o modificare a monedei, termenii modificați nu mai sunt doar plata principalului și a dobânzii, înlocuirea debitorului inițial cu un nou debitor sau valoarea actuală a noilor fluxuri de numerar actualizate la rata dobânzii efective inițiale diferă de valoarea actuală a fluxurilor de numerar originale cu mai mult de 10%.

Grupul derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când transferă drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra activului financiar transferat. Orice drept în activele financiare transferate care este reținut de Grup sau creat pentru Grup este recunoscut ca un activ sau datorie separată.

Grupul derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt stinse sau anulate, ori au expirat.

Grupul intră în tranzacții prin care transferă active recunoscute în situația poziției financiare dar reține fie toate riscurile și beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Dacă toate sau o mare parte a riscurilor și beneficiilor sunt reținute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situația poziției financiare.

Transferurile de active cu reținerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri și beneficii sunt, de exemplu, împrumuturi de titluri de valoare sau tranzacțiile de vânzare cu clauză de rascumpărare.

Grupul a intrat în mai multe tranzacții cu UniCredit SpA și alte entități din cadrul Grupului UniCredit SpA prin care:

- fie UniCredit SpA a finanțat în mod direct clienți persoane juridice, în timp ce Grupul a avut rol de intermediar sau de agent de garantare și de plată; sau
- Grupul a transferat către UniCredit SpA prin intermediul contractelor de novatie soldul anumitor credite acordate deja clienților persoane juridice din România și de asemenea a preluat rolul de agent de garantare și de plată.

Pentru majoritatea contractelor încheiate cu UniCredit SpA există un acord de participare la risc prin care Grupul se obligă să compenseze UniCredit SpA pentru orice costuri, pierdere sau datorie suferite de UniCredit SpA conform contractelor relevante până la limita unui procent stabilit din sumele relevante și până la o limită agreeată de la caz la caz.

Împrumuturile finanțate de UniCredit SpA nu sunt recunoscute în situațiile financiare ale Grupului (vezi Nota 41 „Angajamente și datorii contingente”), deoarece Grupul și-a transferat dreptul de a primi numerar din aceste împrumuturi, nu și-a păstrat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente proprietății și a renunțat 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 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. Reducerea directa a valorii creditelor (write-off) are loc numai atunci cand nu mai exista asteptari rezonabile pentru recuperarea partiala sau totala a creditului.

d. Active financiare achizitionate sau emise depreciate din perspectiva 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 revizuii 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”.

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 initiale.

Pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate (POCI), Grupul incorporeaza pierderile de credit asteptate pe durata de viata (ECL) in rata efectiva a dobanzii (EIR) la momentul recunoasterii initiale. In consecinta, nu se recunoaste nicio ajustare pentru pierderi la momentul recunoasterii initiale pentru activele POCI. Modificarile ulterioare ale ECL pe durata de viata sunt recunoscute in profit sau pierdere, iar valoarea contabila a activului POCI este actualizata in mod corespunzator. Venitul din dobanzi pentru activele POCI este calculat prin aplicarea EIR ajustate la riscul de credit asupra costului amortizat.

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/transferata intr-o tranzactie normala intre participantii la piata la data evaluarii, pe piata principala, sau in absenta unei pieti principale, pe piata cea mai avantajoasa la care Grupul are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta riscul de neperformanta/neexecutare 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.

Daca nu exista o piata activa pentru un instrument financiar, Grupul stabileste valoarea justa folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind utilizarea unor tranzactii recente ce au avut loc in conditii normale de piata, intre parti interesate sa tranzactioneze si in cunostinta de cauza (cand acestea sunt disponibile), referiri la valori juste actuale ale altor instrumente care sunt substantial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar actualizate 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 ai instrumentului financiar evaluat.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

f. Evaluarea la valoarea justa (continuare)

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.

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.

Atunci cand valoarea justa nu poate fi estimata in mod fiabil, instrumentele de capitaluri proprii necotate care nu au un pret de piata cotation pe o piata activa sunt evaluate la cost si testate periodic pentru depreciere.

g. Identificarea si evaluarea deprecierei

(i) Aspecte generale

Creditele 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), creantele din leasing si expunerile relevante in afara bilantului fac obiectul deprecierei 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 comparativ cu recunoasterea initiala. 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 redus (exceptie pentru expunerile cu 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. Pierderile asteptate din depreciere (ECL pe 12 luni si ECL pe durata de viata) sunt calculate fie individual, fie colectiv, in functie de natura portofoliului de instrumente financiare.

Evaluarea riscului de credit pe durata de viata poate fi efectuata la nivel de contraparte; totusi, evaluarea unei cresteri semnificative a riscului de credit trebuie realizata pentru fiecare instrument in parte. Aceasta abordare este necesara deoarece instrumentele individuale pot avea date de initiere diferite si, prin urmare, riscuri initiale de neplata diferite. Ca urmare, compararea probabilitatii de neplata de la momentul initial cu probabilitatea de neplata la data raportarii poate conduce la incadrarea in stadii diferite pentru diverse instrumente.

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: probabilitatea de nerambursare (PD) pe durata de viata a activului de la data raportarii este luata in considerare impreuna cu PD pe durata de viata a activului 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, 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”.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(i) Aspecte generale (continuare)

- 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 – nu se aplica pentru clientii cu finantari imobiliare pentru care rambursarile nu sunt legate direct de veniturile din inchirierea spatiilor comerciale si nici pentru grupurile mari de clienti, clienti care sunt administrati in cadrul departamentului de restructurare si recuperare);
- criterii 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 4 luni, adica expunerile pot reveni la Stadiul 1 numai daca a trecut o perioada minima de 4 luni din momentul alocarii in Stadiul 2;
- o regula *proactiva* de alocare in Stadiul 2 a fost adaugata odata cu implementarea cadrului actualizat al ajustarilor post-model care adreseaza riscul geopolitic (Geopolitical Overlay). Conform acestei reguli, toti clientii inclusi pe Watch List 1 (fara exceptie) care, in acelasi timp, fac parte din sectoarele sensibile din punct de vedere geopolitic vor declansa automat clasificarea 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 activi pentru incadrarea in Stadiul 2.

In ceea ce priveste instrumentele de datorie, Grupul a optat pentru aplicarea scutirii de risc de credit scazut pentru valorile mobiliare „investment grade”. 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, scadentarul 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 efectiva a dobanzii 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 efectiva a dobanzii 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 "simplificare practica" 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:

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

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

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

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

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

In ceea ce priveste PD pe durata de viata, curbele PD pe parcursul ciclului obtinute prin ajustarea ratelor de nerambursare 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.

Atat modelele PD, cat si LGD incorporeaza, incepand cu datele financiare din 2024, efecte suplimentare legate de riscul climatic pentru a reflecta mai bine in calculul ECL riscul global pe fiecare perimetru.

EAD pe durata de viata a fost obtinuta prin extinderea modelului reglementat sau de managerial pe 1 an, prin eliminarea marjei de conservatorism si incluzand asteptarile privind nivelurile viitoare de utilizare.

Referindu-se la componenta calitativa a modelului pentru alocarea stadiilor, Banca a adoptat o abordare statistica avand la baza o regresie pe cuantile 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.

Metodologia “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 pe durata planului de amortizare.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

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

Pentru a tine cont de caracteristicile produselor “bullet/ballon”, se aplica o corectie asupra probabilitatii de nerambursare aferenta duratei de viata a produsului (PD Lifetime) prin mentinerea fixa a maturitatii de la originarea creditului (astfel sterilizandu-se efectul reducere in timp a riscului de credit, uzual in cazul creditelor cu plan de amortizare/rambursare a principalului). In acest fel, probabilitatea de nerambursare aferenta duratei de viata a creditului (PD Lifetime) este mai mare, recunoscand ca:

- plata semnificativa a creditului aproape de scadenta rezulta in adoptarea unui PD Lifetime mai ridicat, ceea ce conduce la o alocare mai frecventa in Stadiul 2 la nivel de portofoliu. In plus, fractionarea EAD a fost eliminata, intrucat aceste produse sunt caracterizate printr-o plata semnificativa a creditului la scadenta;

- riscul potential de refinantare: prin mentinerea PD Lifetime fix pe intreaga maturitate initiala, va reflecta riscul aferent intregii durate de viata a instrumentului, iar riscul de refinantare la nivel de portofoliu va fi astfel implicit incorporat in calculul ECL.

Analiza individuala a expunerilor performante

Incepand cu trimestrul II 2025, UniCredit Bank Romania a modificat metodologia dedicata evaluarii individuale a ECL pentru expunerile semnificative inregistrate ca performante, cu scopul de a evalua mai adecvat cresterea semnificativa a riscului de credit pentru perimetrul identificat, respectiv de a identifica elementele care ar putea genera situatii de tip “improbabil de platit”. Daca, in urma evaluarii, sunt identificate astfel de elemente care genereaza situatii de improbabilitate de plata, debitorul este transferat catre unitatea NPE & Monitoring; in cazul in care expunerea este clasificata ca neperformanta, se calculeaza un ECL individual. Impactul suplimentar asupra provizionului (LLP) la momentul schimbarii politicii, in iunie 2025, a fost o reducere a cheltuielii cu provizioanele de 55 milioane RON pentru perimetrul identificat.

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 ambele criterii de mai jos:

- 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.

Incepand cu anul 2021, Banca 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.

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

(iii) Informatii prospective pentru calcularea ajustarilor de valoare

Pierderea de credit asteptata care rezulta din parametrii descrisi in paragrafele precedente ia in considerare previziunile macroeconomice prin aplicarea multiplelor scenarii asupra componentelor „prospective” pentru a compensa neliniaritatea 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 de asemenea 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.

Probabilitatile alocate de 60% pentru scenariul de baza, 35% pentru scenariul negativ si 5% pentru scenariul pozitiv reflecta o perspectiva macroeconomica inca marcata de un grad ridicat de incertitudine.

In timp ce scenariul de baza presupune o crestere moderata, dar pozitiva, sustinuta de stabilizarea inflatiei, rezilienta pietelor muncii si conditii financiare moderat acomodative, riscurile negative continua sa predomine. Aceste riscuri sunt generate in principal de:

- persistenta incertitudinilor legate de politica comerciala a Statelor Unite, inclusiv riscul unor noi tensiuni tarifare sau masuri protectioniste care ar putea afecta comertul global si exporturile europene;
- intensificarea tensiunilor geopolitice, in special in Europa de Est si Orientul Mijlociu, cu potentiale implicatii asupra pietelor energetice, a nivelului de incredere si a deciziilor de investitii.

Avand in vedere acesti factori, scenariului negativ i se atribuie o probabilitate mai ridicata (35%) decat scenariului favorabil (5%), intrucat probabilitatea materializarii unor socuri adverse — de natura geopolitica, determinate de politici economice sau de tensiuni financiare — este in prezent perceputa ca fiind mai mare decat cea a unor evolutii semnificativ mai favorabile.

Scenariul pozitiv, desi plauzibil, ar necesita o combinatie de imbunatatiri structurale in dinamica comertului global, mentinerea stabilitatii politice in Europa si un impuls mai puternic decat cel anticipat din partea sectorului privat. Aceste conditii sunt evaluate ca avand o probabilitate scazuta in contextul actual, justificand atribuirea unei ponderi reduse.

Aceasta alocare asimetrica a probabilitatilor asigura mentinerea unei abordari prudente in evaluarea riscurilor si in procesul de planificare, in concordanta cu mediul macro-financiar predominant.

Scenariul de baza

In scenariul de baza, Grupul presupune aplicarea unui tarif mediu de aproximativ 15% asupra majoritatii importurilor SUA provenite din Uniunea Europeana. Pentru mentinerea acestui nivel tarifar, UE s-a angajat sa achizitioneze volume suplimentare de energie si echipamente militare din SUA si sa intensifice investitiile realizate pe teritoriul american.

Tarifele comerciale au un impact negativ asupra comertului global, lanturilor de aprovizionare, investitiilor de capital (capex) si pietei muncii la nivel international. Cu toate acestea, scenariul de baza porneste de la premisa ca situatia financiara solida a companiilor si gospodariilor, atat in SUA, cat si in Europa, le permite acestora sa absoarba efectele adverse generate de tarife, mentinand astfel cele doua economii pe o traiectorie de crestere lenta, dar pozitiva, in anul 2025.

Nivelul de incertitudine s-a redus ca urmare a anuntarii unor noi acorduri comerciale, ceea ce este de asteptat sa sprijine procesul de angajare si activitatea investitionala. Pentru anul 2026, scenariul de baza anticipeaza o imbunatatire a dinamicii de crestere economica.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

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

Riscurile politice si fiscale raman monitorizate, insa nivelul acestora este in prezent considerat gestionabil. Romania a inregistrat progrese in directia consolidarii stabilitatii prin adoptarea unui set de masuri fiscale, insa persista riscuri asociate implementarii acestora.

In ceea ce priveste perspectiva inflatiei si a ratelor dobanzilor, bancile centrale mentin o abordare monetara prudenta si sustinuta. Majorarile de taxe sunt asteptate sa genereze o crestere temporara a inflatiei in Romania, ceea ce limiteaza posibilitatea reducerii ratei de politica monetara de catre Banca Nationala a Romaniei inainte de sfarsitul anului 2026.

Riscurile geopolitice si riscurile fiscale interne vor continua, cel mai probabil, sa determine o abordare prudenta din partea bancilor centrale din Europa Centrala si de Est. In ceea ce priveste Romania, se anticipeaza ca Banca Nationala a Romaniei va mentine rata-cheie la nivelul de 6,5% pana in a doua jumatate a anului 2026, perioada in care reducerea inflatiei ar putea crea conditiile necesare pentru initierea unui ciclu de diminuare a ratei, cu conditia ca procesul de corectie fiscala sa avanseze conform planificarii.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariu economic de baza utilizate la 31 decembrie 2025:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza IFRS 9 2025		
		2026	2027	2028
Romania	PIB real, schimbare anuala %	1,49	2,97	3,01
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	7,31	3,75	2,9
Romania	Salariu lunar, nominal (EUR)	1902	1997	2097
Romania	Rata somajului, %	6,84	6,2	6
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	5,13	4,5	3,75
Romania	Rata medie pe termen scurt	5,92	4,82	4,13
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	7,1	7,2	7,2
Eurozone	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	2,95	3,13	3,24
Composite	Rate pe termen lung, 10 ani (%) – randament RO vs GE	4,15	4,07	3,96

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic de baza utilizate la 31 decembrie 2024:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza		
		2025	2026	2027
Romania	PIB real, schimbare anuala %	1,9	2,5	3,0
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	4,5	3,4	3,0
Romania	Rata somajului, %	5,6	5,4	5,4
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	4,7	4,2	4,0
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	7,0	6,7	6,5
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	5,0	4,5	5,0

Scenariul negativ („Scenariul de scadere”) are o probabilitate stabilita la 35%.

Economiile din Europa Centrala si de Est (CEE) sunt afectate in principal prin canalele comerciale si prin deteriorarea sentimentului de incredere. Socul de crestere estimat pentru tarile din Europa Centrala si de Est (excluzand Austria) este de aproximativ -1,8 puncte procentuale in 2026 (media simpla), -3,0 puncte procentuale in 2027 si -1,0 puncte procentuale in 2028, comparativ cu scenariul de baza, ceea ce cumuleaza un impact total de aproximativ -5,8 puncte procentuale, in medie. Majoritatea economiilor inregistreaza o contractie in 2027 sau un ritm de crestere foarte redus, urmata de o revenire in 2028.

In cazul Romaniei, socul este mai pronuntat ca urmare a unei ipoteze specifice contextului intern.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

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

Similar zonei euro, se anticipeaza ca socul va avea un efect dezinflationist in perioada urmatoare, cu un impact negativ mai redus in economiile in care deprecierea monedei este mai accentuata. Exceptia o reprezinta Romania, unde efectul este inflationist, din cauza presiunilor suplimentare generate asupra cursului de schimb.

Rate de dobanda

Presupunerile privind ratele de dobanda pe termen scurt indica niveluri mai reduse in toti anii analizati, comparativ cu scenariul de baza, in contextul in care bancile centrale adopta reduceri ale ratelor pentru a contracara impactul socului asupra activitatii economice. Exceptie fac Romania si Ungaria, unde bancile centrale sunt asteptate sa majoreze ratele de politica monetara pentru a limita presiunile de depreciere asupra monedelor locale. Sentimentul de reticenta fata de pietele emergente determina o scadere mai putin pronuntata a randamentelor obligatiunilor suverane pe 10 ani, comparativ cu economiile avansate, ceea ce conduce la o largire a spread-urilor fata de Bund-uri. Romania si Ungaria reprezinta, din nou, exceptii, din motivele mentionate anterior.

Curs de schimb

Monedele din regiune sunt anticipate sa se afle la niveluri mai depreciate in toti anii analizati, in comparatie cu scenariul de baza, ca urmare a accentuarii aversiunii la risc pe pietele internationale. Deprecierea este deosebit de pronuntata in cazul Romaniei, reflectand caracteristicile specifice ale socului intern.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic negativ utilizat la 31 decembrie 2025:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu negativ IFRS9 2025		
		2026	2027	2028
Romania	PIB real, schimbare anuala %	-2,96	-1,17	1,88
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	10,53	6,3	4
Romania	Salariu lunar, nominal in eur	1719	1656	1658
Romania	Rata somajului, %	8	8	7,5
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	6,58	5,5	4,75
Romania	Rata medie pe termen scurt	6,56	6,02	5,13
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	10,1	10,2	8,2
Eurozone	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	2,31	2,54	2,78
Composite	Rate pe termen lung, 10 ani (%) - randament RO vs GE	7,79	7,66	5,42

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic negativ utilizat la 31 decembrie 2024:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu negativ		
		2025	2026	2027
Romania	PIB real, schimbare anuala %	0,1	-0,5	2,0
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	4,3	3,0	2,9
Romania	Rata somajului, %	6,2	6,8	6,7
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	4,2	3,5	3,3
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	6,8	7,2	6,8
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	4,2	2,6	4,8

Scenariul pozitiv are o probabilitate stabilita la 5%.

Scenariul favorabil presupune o succesiune de evolutii globale si interne pozitive care determina o accelerare a cresterii economice mondiale si a activitatii din zona euro, peste nivelurile proiectate in scenariul de baza.

Scenariul favorabil include o reducere semnificativa a tensiunilor geopolitice in regiunile-cheie la nivel global. Un acord de pace durabil in Orientul Mijlociu conduce la o crestere a stabilitatii regionale, in timp ce un armistitiu sustinut intre Rusia si Ucraina contribuie la diminuarea incertitudinilor legate de aprovizionarea cu energie si la o redresare a increderei mediului de afaceri si a consumatorilor.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

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

La nivel global, scaderea incertitudinii privind politica tarifara a Statelor Unite genereaza un mediu international mai previzibil. Imbunatatirea cooperarii comerciale dintre Uniunea Europeana si SUA, impreuna cu o normalizare treptata a relatiilor comerciale dintre SUA si China, sprijina revenirea exporturilor si fluxurile de investitii la nivel global, cu beneficii deosebite pentru sectorul manufacturier.

Impulsul favorabil se extinde la economiile din Europa Centrala si de Est, care beneficiaza atat de o cerere mai puternica din partea zonei euro, cat si de o imbunatatire a dinamicilor regionale.

Pentru regiunea CEE si Romania

Contextul macroeconomic

Ritmul de crestere al PIB in economiile CEE se situeaza cu aproximativ 2–2,5 puncte procentuale peste proiectiile din scenariul de baza, cu potentialul unor cresteri chiar mai pronuntate in economiile orientate catre export, pe fondul redresarii productiei industriale si al intensificarii fluxurilor de investitii straine.

Rate de dobanda

Ratele de politica monetara din regiune sunt anticipate sa ramana in general stabile sau sa inregistreze cresteri usoare, in concordanta cu traiectoria ratelor BCE, pe fondul unor presiuni inflationiste moderate.

Curs de schimb

Ratele de schimb sunt preconizate sa ramana in mare parte stabile in raport cu euro, sustinute de scaderea primelor de risc, reducerea vulnerabilitatilor externe si de evolutiile favorabile ale contului curent.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic pozitiv utilizat la 31 decembrie 2025:

Tara	Scenariu Macroeconomic	Scenariu pozitiv IFRS9 2025		
		2026	2027	2028
Romania	PIB real, schimbare anuala %	2,49	3,77	3,51
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	7,81	4,25	3,1
Romania	Salariu lunar, nominal in eur	1917	2013	2104
Romania	Rata somajului, %	6,64	6,04	5,9
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	5,13	4,5	3,75
Romania	Rata medie pe termen scurt	5,92	4,82	4,13
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	7,1	7,2	7,2
Eurozone	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	3,3	3,55	3,55
Composite	Rate pe termen lung, 10 ani (%) - randament RO vs GE	3,8	3,65	3,65

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic pozitiv utilizat la 31 decembrie 2024:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu pozitiv		
		2025	2026	2027
Romania	PIB real, schimbare anuala %	2,6	3,7	3,6
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	5,1	3,4	3,1
Romania	Rata somajului, %	5,4	4,9	4,8
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	4,7	4,2	4,0
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	7,5	7,4	7,1
Romania	Indicele de pret al locuintelor, schimbare anuala %	5,3	5,0	5,5

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

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

Actualizarea ajustarilor post-model aferente riscului geopolitic

Incepand cu anul 2022, UniCredit a reactionat in mod oportun la riscurile geopolitice emergente generate de criza Rusia–Ucraina, prin adoptarea unor masuri de ajustare post model (“overlay”) aplicate atat pe segmentul corporate, cat si pe segmentul retail, considerate vulnerabile in cazul unei evolutii nefavorabile a scenariului. Intensificarea tensiunilor geopolitice si comerciale — incluzand reaparitia protectionismului la nivel global, fragmentarea lanturilor de aprovizionare si persistenta unui grad ridicat de incertitudine pe piete — a amplificat riscul unor rezultate adverse in ceea ce priveste riscul de credit. Riscurile geopolitice au evoluat treptat catre tensiuni comerciale, in timp ce riscurile care fundamentau ajustarile post model (overlays) anterioare s-au diminuat, ca urmare a atenuarii tensiunilor din trecut legate de aprovizionarea cu energie si a stabilizarii riscurilor asociate inflatiei si ratelor de dobanda.

Evolutia cadrului ajustarilor post model a avut in vedere o cuantificare mai granulara, la nivel sectorial, pentru a reflecta in mod adecvat gradul de sensibilitate al diferitelor industrii la vulnerabilitatile legate de export, identificate in cadrul procesului de monitorizare a portofoliului aflat sub incidenta ajustarilor post model.

Abordarea metodologica utilizata pentru reevaluarea ajustarilor post model care adreseaza riscul geopolitic aferent segmentului corporate se bazeaza pe scenariul ‘Adverse’ din IFRS 9, utilizat drept punct de plecare. Prognozele privind factorii macroeconomici incluse in scenariul IFRS 9 sunt ulterior extinse prin integrarea unor dinamici sectoriale suplimentare. Pentru a reflecta in mod corespunzator evolutiile anticipate la nivel sectorial, peste scenariul ‘Adverse’ IFRS 9 sunt adaugate impacturi specifice sectorului, care au in vedere vulnerabilitati determinate de:

- Tensiuni comerciale si perturbari ale lanturilor de aprovizionare, inclusiv efectele de propagare asupra industriilor interconectate;
- Evolutiile cursului de schimb euro–dolar, cu impact asupra cererii externe.

Industrie	Valoarea ajustarilor post model care adreseaza riscul geopolitic – Dec2025	
	Banca (RON mil)	Grup (RON mil)
Metalurgie	14,8	18,5
Utilitati	12,1	24,0
Exploatare miniere si cariere	0,8	0,8
Transport aerian	2,2	2,3
Logistica	14,7	17,7
Servicii profesionale	0,9	6,6
Imobiliare	41,1	60,2
Turism	10,1	11,3
Comert en-gros	180,1	211,7
Constructii	49,1	54,0
Fabricarea utilajelor	3,9	4,7
Fabricarea produselor industriale (nemetalice)	3,2	4,6
Fabricarea produselor electrice si electronice	2,2	2,3
Textile - imbracaminte	4,3	4,7
Industria alimentara si bauturi	26,6	28,8
Agricultura, silvicultura si pescuit	5,8	19,0
Industria auto	52,8	58,4
TOTAL	424,4	529,5

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g. Identificarea si evaluarea deprecierii (continuare)

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

Ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic actualizat sunt definite exclusiv pentru expunerile catre entitati juridice, inlocuind astfel ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic anterior, inclusiv ajustarea post-model care adreseaza riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale. Nivelul total al ajustarilor post-model se ridica la 31 decembrie 2025 la 424,4 milioane RON pentru Banca si 529,5 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat, reflectand o crestere semnificativa comparativ cu 31 decembrie 2024 cand nivelul total al ajustarilor post-model au insumat 183,6 milioane RON pentru Banca si 275,8 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat

Ajustarile post-model au fost alocate industriilor identificate ca sensibile, in conformitate cu metodologia stabilita, conform prezentarii din tabelul anterior. Sumele alocate rezulta din nivelul modelat al senzitivitatilor la riscurile geopolitice care ulterior au fost calibrate in functie de expunerea pe industrii a Bancii/Grupului.

Intre procesele recurente de recalibrare (desfasurate de doua ori pe an) destinate sa reflecte dinamica portofoliului relevant pe sectoarele aflate in scop, se aplica un mecanism de intretinere lunara a ajustarilor post-model calculate, prin reducerea sumelor ajustarilor post-model care sunt aferente noilor expuneri intrate in stare de nerambursare.

Actualizarea factorului de calibrare “in-model”

Incepand cu anul 2022 a fost introdus un factor de ajustare direct (sau “in-model” (o ajustare a calculului ECL care utilizeaza un factor multiplicator aplicat direct parametrilor IFRS 9 modelati), pentru a gestiona nivelul redus al ratelor de nerambursare inregistrate initial in perioada de tranzitie dupa pandemia Covid-19 si in noul context macroeconomic rezultat in urma izbucnirii conflictului Rusia-Ucraina. In perioada respectiva, nu a existat incredere deplina ca aceste niveluri scazute ale ratelor de nerambursare ar fi fost pe deplin reprezentative pentru conditiile curente si previzibile de la acel moment. Pe baza evolutiei calitatii activelor (cazuri de nerambursare materializate) pana la 31.12.2025 si a evolutiei riscurilor implicite, conditiile necesare pentru eliminarea factorului intern de calibrare “in-moldel” au fost indeplinite in cadrul UniCredit Bank pentru segmentul de persoane juridice.

Pentru portofoliul credite ipotecar, avand in vedere inclusiv necesitatea de a analiza in detaliu dinamica calitatii activelor pe baza unor serii de timp mai extinse, care includ si portofoliul achizitionat de la Alpha Bank Romania, componenta in-model a ramas in vigoare.

In consecinta, factorul intern de ajustare “in-model” aflat in vigoare la 31 decembrie 2024 a fost reevaluat si este aplicat in prezent exclusiv portofoliului de credite ipotecare, insumand o ajustare de 88,3 milioane RON la 31 decembrie 2025.

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 justa pozitiva 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.

Incepand cu 1 iulie 2025, Grupul a adoptat prevederile IFRS 9, care inlocuiesc prevederile IAS 39 aplicate anterior pentru toate relatiile de acoperire de tip micro (micro-hedging) si relatiile de acoperire de tip macro pentru fluxurile de trezorerie (“macro cash-flow hedging”).

Relatiile macro de acoperire a valorii juste vor continua sa fie aplicate in conformitate cu IAS 39, pana la emiterea standardului care va reglementa acest domeniu.

Relatiile de acoperire care indeplineau criteriile pentru contabilitatea de acoperire conform IAS 39 – si care indeplinesc, de asemenea, criteriile pentru contabilitatea de acoperire conform IFRS 9 – sunt considerate relatii de acoperire continue.

Factorii principali avuti in vedere in decizia de a aplica IFRS 9, astfel cum este descris mai sus, sunt urmatoarii: standardul ofera informatii mai adecvate privind acoperirea riscurilor aferente instrumentelor financiare, reflecta

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

modul in care Grupul isi gestioneaza riscurile financiare si masura in care activitatea de hedging le atenueaza, permite desemnarea unui spectru mai larg de instrumente de management al riscului si ofera posibilitatea reducerii volatilitatii in contul de profit si pierdere pentru tranzactiile care nu erau eligibile pentru contabilitatea de acoperire conform IAS 39.

Nu au fost efectuate ajustari retrospective, intrucat IFRS 9 solicita doar aplicare prospectiva pentru contabilitatea de acoperire.

La momentul desemnarii initiale a acoperirii, Grupul documenteaza in mod oficial relatia dintre instrumentul(ele) de acoperire si elementul(ele) acoperit(e), inclusiv obiectivul si strategia de management al riscului 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 parcurs, pentru a determina daca instrumentele de acoperire sunt asteptate sa fie foarte eficiente in compensarea modificarilor fluxurilor de trezorerie ale elementelor acoperite, pe perioada in care acoperirea este desemnata. Grupul efectueaza, de asemenea, o evaluare pentru o acoperire a fluxurilor de trezorerie aferenta unei tranzactii anticipate, in sensul ca tranzactia este foarte probabil sa aiba loc si genereaza o expunere la variatiile fluxurilor de trezorerie care ar putea afecta ulterior profitul sau pierderea.

Conform IFRS 9, o relatie de acoperire este eligibila pentru aplicarea contabilitatii acoperirii riscului daca indeplineste toate cerintele de eficacitate de mai jos:

- exista o „relatie economica” intre elementul acoperit si instrumentul de acoperire;
- efectul riscului de credit nu „domina modificarile de valoare” care rezulta din aceasta relatie economica;
- raportul relatiei de acoperire este acelasi cu cel care rezulta din cantitatea elementului acoperit pe care Grupul il acopera si cantitatea instrumentului de acoperire pe care Grupul il utilizeaza efectiv pentru a acoperi acea cantitate a elementului acoperit.

Acoperirile care indeplinesc toate criteriile de eligibilitate pentru contabilitatea de acoperire sunt contabilizate conform celor descrise mai jos.

(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 centrala de catre ambele parti ca urmare a unei prevederi legale fara modificarea termenilor contractuali, cu exceptia acelor referitori la novatie, atunci instrumentul financiar derivat nu este considerat expirat sau finalizat. Orice ajustare pana la momentul intreruperii elementului acoperit pentru care metoda ratei dobanzii efective este utilizata, este inregistrata in contul de profit sau pierdere ca parte a ratei dobanzii efective a acestuia recalculata pe durata de viata ramasa.

Grupul a inceput sa aplice contabilitatea de acoperire impotriva riscului valorii juste din anul 2013. Grupul a desemnat contractele swap pe rata dobanzii ca instrumente de acoperire si anumite active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global al 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

(ii) Contabilitatea de acoperirea fluxurilor de numerar

Atunci cand un instrument derivat este desemnat ca instrument de acoperire a fluxurilor de numerar atribuite unui anumit risc asociat cu un activ sau o datorie sau cu o tranzactie foarte probabila care ar putea afecta contul de profit sau pierdere, partea efectiva a modificarilor de valoare justa a instrumentului derivat este recunoscuta in situatia rezultatului global ("OCI") si prezentata in rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie, in capitalurile proprii. Orice parte ineficienta a modificarilor valorii juste a instrumentului derivat este recunoscuta imediat in contul de profit sau pierdere. Suma recunoscuta in rezerva de acoperire este reclasificata din OCI in contul de profit sau pierdere in aceeasi perioada in care fluxurile de numerar acoperite afecteaza contul de profit si pierdere si in aceeasi pozitie in contul de profit sau pierdere si in alte elemente ale rezultatului global ca elementul acoperit.

Daca nu se mai asteapta ca fluxurile de numerar acoperite sa fie realizate, atunci Grupul reclasifica imediat suma din rezerva de acoperire din OCI in profit sau pierdere. Pentru relatiile de acoperire incheiate, daca se asteapta in continuare sa apara fluxurile de numerar acoperite, atunci suma acumulata in rezerva de acoperire nu este reclasificata pana cand fluxurile de numerar acoperite afecteaza contul de profit sau pierdere; daca se preconizeaza ca fluxurile de numerar acoperite vor afecta contul de profit sau pierdere in mai multe perioade de raportare, atunci Grupul reclasifica valoarea din rezerva de acoperire din OCI in profit sau pierdere pe baza unei metode liniare.

Strategia Grupului este de a aplica contabilitatea acoperirii riscului de tip macro aferent fluxurilor de trezorerie pentru a minimiza variabilitatea fluxurilor viitoare de numerar aferente dobanzilor pentru pasivele financiare cu rata variabila din portofoliul non-trading si pentru a mentine fluctuatiile in limitele stabilite. Instrumentele de acoperire utilizate sunt swap-urile pe rata dobanzii. Riscul acoperit este riscul de rata a dobanzii asociat depozitelor si finantarilor in EUR si USD cu dobanda variabila.

O relatie de hedging este intrerupta atunci cand nu mai indeplineste criteriile de calificare, respectiv atunci cand:

- relatia de acoperire nu mai reflecta obiectivul de management al riscului pe baza caruia a fost initial calificata pentru contabilitatea de acoperire;
- instrumentul sau instrumentele de acoperire au fost vandute sau inchise; sau
- nu mai exista o relatie economica intre elementul acoperit si instrumentul de acoperire, ori efectul riscului de credit incepe sa domine modificarile de valoare rezultate din aceasta relatie economica.

(iii) 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.

i. Active detinute in scopul vanzarii/Activitati intrerupte

Un activ imobilizat (sau un grup de active) este clasificat drept *detinut* scopul vanzarii daca valoarea sa contabilizata va fi recuperata in principal prin vanzare, si nu prin utilizare 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 considerata foarte probabila, conducerea Grupului trebuie sa fie angajata intr-un plan de vanzare a activului (sau a grupului destinat cedarii), iar un program activ de identificare a unui cumparator trebuie sa fie initiat si finalizat. Activul (sau grupul destinat cedarii) trebuie promovat activ pentru vanzare la un pret rezonabil in raport cu valoarea sa justa actuala. In plus, vanzarea trebuie sa fie de asteptat sa se califice drept vanzare finalizata in termen de un an de la data clasificarii, iar actiunile necesare pentru finalizarea planului trebuie sa indice faptul ca este putin probabil ca planul sa sufere modificari semnificative sau sa fie retras.

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i. Active detinute in scopul vanzarii/Activitati intrerupte (continuare)

- 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 sau 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. Pe perioada 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 imobilizate detinute in scopul vanzarii atunci este vandut sau cand conditiile de recunoastere in aceasta categorie nu mai sunt indeplinite.

Activele reposedate ale UniCredit Leasing Corporation IFN ("UCLC") reprezinta active recuperate sau disponibile spre vanzare in activitatea curenta, in conformitate cu IFRS 5. Prin urmare, sunt prezentate in categoria „Active non-financiare detinute pentru vanzare” inclusa in pozitia Alte active non-financiare si sunt evaluate la minimul dintre cost si valoarea realizabila neta.

j. Investitii Imobiliare

Investitiile imobiliare reprezinta terenuri si cladiri detinute pentru a genera venituri din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului, sau ambele. Acestea sunt evaluate initial la cost si ulterior la valoarea justa, in conformitate cu IAS 40, modificarile valorii juste fiind recunoscute in profit sau pierdere.

Cheltuielile ulterioare sunt capitalizate numai daca genereaza beneficii economice viitoare; toate celelalte costuri sunt recunoscute pe cheltuieli. Transferurile sunt efectuate doar atunci cand exista o schimbare in utilizarea activului, iar cedările sunt recunoscute in profit sau pierdere pe baza diferentei dintre venitul din cedare si valoarea contabila.

k. 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 similare, a fost diminuat ca urmare a unei pierderi din depreciere, venitul din dobanda este recunoscut ulterior utilizand rata efectiva a dobanzii initiale aplicata la costul amortizat al activului.

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 si individuala a rezultatului global cuprind:

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

l. 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 clienti”. In special:

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

I. Speze si comisioane (continuare)

- 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, carduri 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 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 pentru administrarea si operarea conturilor sunt recunoscute in timp pe masura ce sunt furnizate serviciile. Veniturile aferente tranzactiilor sunt recunoscute in momentul („moment in timp”) 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 contractului.

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 contractuală pentru partea din veniturile acumulate in cursul perioadei sau pentru a fi amortizate 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 fie reversate in mod semnificativ. Totusi, 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.

„Veniturile in avans / de primit” includ datoriile contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS 15.

Venitul amanat reprezinta partea din obligatia de a presta un serviciu care nu au fost inca indeplinit 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 urmator.

Grupul furnizeaza de asemenea servicii de leasing financiar acordate in principal pentru a finanta cumpararea de automobile, vehicule comerciale, echipamente si proprietati imobiliare, pentru care veniturile aferente din taxe si comisioane sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce Grupul indeplineste obligatia de 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 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

m. 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).

n. Venituri din dividende

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.

o. Plati de leasing

(i) Contractele de leasing pentru locator

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.

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, pe alta baza sistematica.

(ii) Contractele de leasing ca locatar

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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

o. 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 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 diferita 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 determinarii 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 reinnoire incluse in contract in cazul in care locatarul are dreptul rezonabil de reinnoire.

Reevaluarea poate avea loc ca urmare fie a modificarii contractului, fie a unei modificari 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.

p. Investitii in instrumente de capitaluri proprii

(i) Filiale

Filiilele sunt entitati controlate direct sau indirect (prin alte filiale) de catre Banca. Un investitor controleaza o entitate in care s-a investit atunci cand investitorul este expus sau are drepturi la profituri variabile din implicarea sa in entitatea in care s-a investit si are capacitatea de a afecta acele randamente prin autoritatea sa asupra acesteia.

Banca a consolidat situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”.

Banca a contabilizat filialele sale la cost in situatiile financiare individuale in pozitia „Investitii in filiale” in conformitate cu IAS 27 Situatiile 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 2025 si nu a detinut nici la 31 decembrie 2024.

(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 (FVTOCI).

q. 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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

q. Impozitul pe profit (continuare)

juste a fluxurilor de trezorerie pentru instrumentele de acoperire, a caror modificare neta 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.

Impozitul amanat este calculat folosind metoda bilantiera 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 sunt aplicabile 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 2025 (31 decembrie 2024: 16%).

Incepand cu anul fiscal 2024, Grupul a intrat in sfera de aplicare a noului regulament Pilonul 2 (“Pillar 2”).

Regulamentul Pilonul 2 prevede un cadru international de reguli menite sa asigure ca profiturile la nivel mondial ale grupurilor multinationale sunt supuse impozitarii la o cota nu mai mica de 15% in fiecare jurisdictie in care isi desfasoara activitatea grupurile.

Regulile au fost concepute mai intai de Cadrul Incluziv al OCDE si apoi implementate in Uniunea Europeana prin Directiva Consiliului UE 2022/2523 din 14 decembrie 2022 („Directiva Pilonul 2”).

In Romania, legea de transpunere a prevederilor Directivei Pilonul 2 a fost publicata in ianuarie 2024, prin Legea 431/2023. Pe scurt, regulile Pilonului 2 prevad ca, daca in anumite jurisdictii in care Grupul UniCredit opereaza, cota efectiva de impozitare (data de raportul dintre rezultatele contabile ajustate si impozitele pe profit ajustate platite in acea jurisdictie) scade sub 15%, atunci UniCredit Group va fi obligat sa plateasca o taxa suplimentara (asa-numita taxa suplimentara) pentru a atinge pragul cotei de impozitare de 15%.

Setul relevant de reguli prevede, de asemenea, o perioada de tranzitie in care grupurile multinationale din domeniul de aplicare pot evita sa fie supuse calculului complex al ratei efective de impozitare impus de noul act legislativ. In special, legislatia Pilonul 2 prevede un port de siguranta tranzitoriu („TSH”) care se aplica pentru primii trei ani fiscali de la intrarea in vigoare a regulamentului relevant; TSH se bazeaza pe calcule simplificate si trei tipuri de teste alternative. In cazul in care cel putin unul dintre testele TSH este indeplinit pentru o jurisdictie in care isi desfasoara activitatea Grupul UniCredit, taxa suplimentara datorata pentru o astfel de jurisdictie va fi considerata a fi zero. Un test este indeplinit pentru o jurisdictie in care:

1. veniturile si profitul inainte de impozitare sunt sub, respectiv, 10 milioane EUR si, respectiv, 1 milion EUR (testul de minimis);
2. Rata de impozitare efectiva (adica ETR) este egala sau depaseste o cota convenita (testul ETR, 15% pentru AF 2024); sau
3. profitul inainte de impozitare nu depaseste o suma calculata ca procent din activele corporale si cheltuielile cu salariile (testul de rutina al profiturilor).

Aspectele tehnice aduse de aceasta lege sunt de mare complexitate, modelele suplimentare de calcul al impozitului care ar putea rezulta in urma aplicarii acestor reguli fiind diferite de metodele traditionale de calcul a impozitului pe profit, in acest caz bazandu-se, ca regula generala, privind indicatorii inclusi in situatiile financiare consolidate ale grupurilor de companii. Pe baza calculelor efectuate, nu a fost identificat niciun impact aferent Pilonului 2 pentru grupul UniCredit din Romania pentru exercitiul financiar 2025.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

r. 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 a sumelor recunoscute pentru active si datorii 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 pentru profitul sau pierderea rezultate dintr-un grup de tranzactii similare cum ar fi activitatea de tranzactionare a Grupului.

s. 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.

t. 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 reevaluada, aceasta fiind valoarea justa la momentul reevaluarii mai putin orice amortizare cumulata ulterioara si ajustari pentru depreciere cumulate.

Valoarea justa a terenurilor si cladirilor este determinata de obicei pe baza evidentelor provenite din piata si este efectuata de evaluatori profesioniști calificati.

Daca valoarea neta a unui activ a crescut in urma reevaluarii, aceasta crestere este recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global si acumulata in capitaluri in pozitia „Alte rezerve”. Cu toate acestea, cresterea se va inregistra in contul de profit sau pierdere in cazul in care aceasta reverseaza o scadere din reevaluare a aceluasi activ, scadere ce a fost recunoscuta anterior in contul de profit sau pierdere.

Daca valoarea neta a unui activ a scazut in urma reevaluarii, aceasta scadere este recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Cu toate acestea, scaderea este recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” daca a existat anterior un surplus din reevaluare pentru activul respectiv. Scaderea recunoscuta in „Alte elemente ale rezultatului global” diminueaza valoarea acumulata in capitaluri in pozitia „Alte rezerve”.

Pentru celelalte imobilizari corporale este folosit modelul costului, conform IAS 16 „Imobilizari corporale”. Dupa recunoasterea initiala, calculatoarele si echipamentele, mijloacele de transport, mobilierul si alte active sunt evaluate la cost, mai putin orice amortizare cumulata sau ajustari pentru depreciere.

(iii) Costuri ulterioare

Grupul recunoaste in valoarea neta a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a unei componente a acesteia, atunci cand acest cost este suportat, doar daca este probabil ca beneficiile economice viitoare incluse in acea componenta sa fie transferate Grupului si costul acelei componente sa poata fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in contul de profit sau pierdere in momentul efectuarii lor.

(iv) Amortizare

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizarii. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mica dintre durata leasingului si durata de viata.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

t. Imobilizari corporale (continuare)

Ratele de amortizare estimate sunt urmatoarele:

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 viata utile si valorile reziduale sunt reevaluate la data de raportare.

u. 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 sunt capitalizate, incluzand toate costurile suportate pentru a aduce sistemele respective in stare complet operationala.

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.

Fond comercial

Fondul comercial este masurat initial la cost (reprezentand excedentul dintre suma contraprestatiei transferate si valoarea recunoscuta pentru interesele care nu controleaza, peste valoarea justa a activelor nete identificabile achizitionate si a datorii asumate).

Dupa recunoasterea initiala, fondul comercial este evaluat la cost diminuat cu orice pierderi din depreciere cumulate. In scopul testarii deprecierii, fondul comercial-ul achizitionat intr-o combinatie de intreprinderi este, de la data achizitiei, alocat fiecarei unitati generatoare de numerar din cadrul Grupului care este asteptat sa beneficieze de combinarea de intreprinderi, indiferent daca alte active sau datorii ale entitatii achizitionate sunt sau nu alocate acestor unitati.

(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 utila de viata estimata 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: 3-7 ani;
- Lista de clienti: 15 ani;
- Pentru licente: durata de viata contractuala, max 5 ani.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

v. Deprecierea activelor nefinanciare

Grupul evalueaza activele nefinanciare pentru depreciere ori de cate ori apar evenimente sau schimbari in circumstante care indica faptul ca valoarea lor contabila ar putea sa nu fie recuperabila. Indicatorii pot include evolutii economice nefavorabile, cresterea ratelor de actualizare de pe piata, modificari de reglementare, uzura morala sau performanta operationala sub asteptari.

Fondul commercial, clasificat ca imobilizare necorporala cu durata de utilizare nedeterminata, este testat pentru depreciere anual si ori de cate ori apar indicatori de depreciere. Testarea anuala se realizeaza in acelasi moment in fiecare an.

Fondul comercial este alocat unitatilor generatoare de numerar (UGN), care reprezinta cel mai detaliat nivel la care este monitorizat pentru scopuri de management intern. UGN-urile corespund fiecarui segment operational, in conformitate cu IFRS 8.

Valoarea recuperabila este cea mai mare dintre: valoarea utila – calculata pe baza proiectiilor fluxurilor de numerar actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile de piata si riscurile specifice unitatii generatoare de numerar (UGN), si valoarea justa minus costurile de vanzare, determinata pe baza estimarilor utilizate de participantii de pe piata.

Pierderile din depreciere sunt recunoscute in profit sau pierdere atunci cand valoarea contabila depaseste valoarea recuperabila. Pierdere este alocata mai intai fondului comercial si, ulterior, celorlalte active din cadrul unitatii generatoare de numerar (UGN), proportional.

Pierderile din depreciere aferente activelor, altele decat fondul comercial, se pot relua atunci cand exista justificare prin modificari ale estimarilor, insa numai pana la valoarea contabila care ar fi existat daca deprecierea nu ar fi fost inregistrata. Pierderile din depreciere pentru fondul comercial nu se reverseaza.

w. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare atunci cand Grupul are 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, provizioanele sunt determinate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata privind valoarea in timp a banilor si, atunci cand este cazul, riscurile specifice datoriei.

x. 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 41.

Grupul a desfasurat tranzactii cu Grupul UniCredit SpA si alte entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA referitor la imprumuturi acordate clientilor nebancaari finantati de catre astfel de entitati din cadrul Grupului UniCredit SpA (vezi Nota 41). 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.

y. 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

y. Beneficiile angajatilor (continuare)

(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 de catre un actuariat calificat, luand in considerare salariul estimat la data pensionarii si numarul de ani lucrati de fiecare persoana. Evaluarea actuariala implica formularea unor ipoteze privind ratele de actualizare, cresterile salariale viitoare si ratele de mortalitate. Acest beneficiu este actualizat pentru a i se determina valoarea prezenta, folosind ca rata de actualizare randamentul 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 personalul cheie de conducere constand in optiuni de cumparare a actiunilor si actiuni 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 de cumparare a actiunilor 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 stock options diminuate din cauza incheierii), randamentul dividendelor (randamentul mediu al dividendului pe ultimii patru ani, 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 pretul de piata al actiunilor 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 a actiunilor) si valoarea economica a conditiilor de dobandire (valoarea actualizata a dividendelor viitoare aferente perioadei de la data acordarii pana la data decontarii actiunilor). Grupul a implementat atat scheme de stimulare prin acordarea de actiuni cat si prin acordarea de stimulente in functie de valoarea actiunilor.

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.

z. Combinari de intreprinderi si fuziuni legale

Combinarile de intreprinderi sunt contabilizate in conformitate cu IFRS 3 Business Combinations, utilizand metoda achizitiei. Aceasta metoda presupune: (i) identificarea entitatii care achizitioneaza; (ii) determinarea contraprestatiei transferate; si (iii) alocarea, la data achizitiei, a contraprestatiei transferate catre activele identificabile achizitionate si datoriile (inclusiv datoriile contingente) asumate, evaluate la valorile lor juste (alocarea pretului de achizitie – Purchase Price Allocation, PPA). Orice excedent al contraprestatiei transferate peste participatia Grupului in valoarea justa neta a activelor si datoriilor identificabile achizitionate este recunoscut ca fond comercial. Costurile tranzactiei sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce sunt angajate.

IFRS 3 nu se aplica combinarilor de intreprinderi ale entitatilor sau afacerilor aflate sub control comun. O combinatie de intreprinderi sub control comun este definita ca o tranzactie in care entitatile care se combina sunt controlate, in mod final, de aceeasi parte atat inainte, cat si dupa combinare, iar acest control nu este tranzitoriu.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

z. Combinari de intreprinderi si fuziuni legale (continuare)

In consecinta, fuziunile legale dintre entitatile din cadrul Grupului sunt excluse din sfera de aplicare a IFRS 3 si sunt contabilizate ca tranzactii sub control comun. In absenta unor prevederi IFRS specifice aplicabile acestor tranzactii, Grupul a adoptat o politica contabila conform careia, la data fuziunii legale, banca absorbanta recunoaste activele identificabile achizitionate si datoriile asumate la valorile lor contabile, asa cum sunt reflectate in situatiile financiare consolidate ale UniCredit S.p.A., entitatea care exercita controlul final asupra entitatilor care fuzioneaza ("pooling of interest method"). Aceste valori contabile includ efectele aplicarii metodei achizitiei conform IFRS 3 la data achizitiei din 2024, inclusiv amortizarea ulterioara si fondul comercial aferent recunoscut de UniCredit S.p.A.. In 4 noiembrie 2024, UniCredit S.p.A. a finalizat cu succes achizitia a 90,1% din capitalul social al Alpha Bank Romania S.A., iar data efectiva a fuziunii dintre UniCredit Bank S.A. si Alpha Bank Romania S.A. a fost 15 august 2025.

Fuziunea a fost contabilizata in conformitate cu urmatoarele principii:

- Situatiile financiare ale Bancii includ 100% din activele si datoriile proprii la valoarea contabila, precum si 100% din activele si datoriile Alpha Bank Romania S.A., asa cum au fost recunoscute in situatiile financiare consolidate ale UniCredit S.p.A., reflectand aplicarea metodei achizitiei conform IFRS 3 la data achizitiei din 2024, inclusiv amortizarea ulterioara.
- Fondul comercial recunoscut la data achizitiei in situatiile financiare consolidate ale UniCredit S.p.A. a fost recunoscut si in situatiile financiare ale Bancii.
- Rezultatul realizat in anul 2025 pana la data producerii efective a fuziunii, aferent entitatii absorbite, a fost recunoscut in rezultatul reportat al Bancii.
- Orice diferenta intre activele nete transferate si suma formata din (i) capitalul social emis de Banca ca urmare a fuziunii si (ii) rezultatul reportat pentru anul 2025 aferent entitatii absorbite a fost recunoscuta direct in alte rezerve (in capitaluri proprii).

aa. Securitizari sub forma de garantie financiara

Pentru a gestiona profilul de risc al portofoliilor sale de credit, Grupul poate incheia contracte care ofera mecanisme de reducere a riscului de credit ("credit enhancement"). Astfel de contracte pot imbraca diverse forme juridice, precum garantii financiare, instrumente derivate de credit, obligatiuni structurate de tip "Credit Linked Notes" sau imprumuturi fara regres ("non-recourse loans").

In pofida formei lor juridice, scopul acestor contracte este acela de a proteja Grupul impotriva neindeplinirii obligatiilor de plata de catre debitorii unui anumit portofoliu, fiind vorba de intregul portofoliu sau de o transa specifica. Prin urmare, astfel de mecanisme de imbunatatire a creditului fac parte din procesul de recuperare al expunerilor de credit, in conformitate cu politicile de credit ale Grupului.

Mecanismul de reducere a riscului de credit ("credit enhancement") se califica drept garantie financiara atunci cand Grupul are dreptul la rambursarea pierderilor suferite ca urmare a neplatii de catre debitori la scadenta, in conformitate cu termenii initiali sau modificati ai unui instrument de datorie.

Garantiile financiare sunt considerate finantate atunci cand:

- vanzatorul protectiei constituie un depozit (sau un alt activ) in favoarea Bancii; sau
- in cazul unei securitizari sintetice in care un "vehicul special" (SPV): (i) emite titluri catre terti, (ii) investeste incasarile in active fara risc/cu risc scazut si (iii) furnizeaza o garantie financiara Grupului.

Daca aceasta conditie preliminara (respectarea definitiei IFRS 9 pentru garantie financiara) este indeplinita, este necesara o analiza suplimentara pentru a evalua daca mecanismul de reducere a riscului de credit face parte din termenii contractuali si, prin urmare, poate fi luat in considerare in calculul pierderilor asteptate din depreciere (ECL).

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

aa. Securitizari sub forma de garantie financiara (continuare)

In anumite situatii, este evident ca mecanismul de reducere a riscului de credit face parte din termenii contractuali; acest lucru apare atunci cand existenta mecanismului de reducere a riscului de credit este inclusa explicit in documentatia contractuala a expunerilor de credit garantate.

Criteriile principale caracteristice mecanismului de tip neintegral de reducerea a riscului de credit ("non-integral"):

- sunt contracte distincte, de obicei emise de o terta parte, care nu se combina cu contractul gazda. Acestea trebuie contabilizate separat de activul sau pasivul pe care il acopera;
- mecanismul de de reducere a riscului de credit nu este mentionat in documentatia contractuala a expunerii garantate;
- valoarea economica a mecanismului de reducere a riscului de credit nu este conditionata de pastrarea expunerii garantate;
- garantia acopera un portofoliu de credite si nu credite individuale, iar performanta si decontarea acesteia sunt separate de performanta fiecarui imprumut in parte;
- Banca retine cea mai riscanta transa de tip prima pierdere ("first-loss").

Mecanismele de tip integral de reducere a riscului de credit sunt considerate parte a termenilor contractuali ai instrumentului de datorie de baza. Pentru detinator, acestea reduc in mod obisnuit rata efectiva a dobanzii aferente creditului, in loc sa fie recunoscute ca un activ separat.

Mecanismele de tip non-integral de reducere a riscului de credit nu sunt incluse in calculul pierderilor asteptate din depreciere (ECL) pentru creditele din cadrul unui portofoliu securitizat.

Intrucat acest caz nu este reglementat in mod specific de standardele contabile, pare adecvata aplicarea, prin analogie, a prevederilor IAS 37 referitoare la „dreptul de recuperare” (*reimbursement right*). Conform acestui standard, un drept de recuperare trebuie recunoscut ca activ separat numai atunci cand este practic sigur (*virtually certain*) ca rambursarea va fi primita in situatia in care entitatea deconteaza obligatia. In acest context, este important de subliniat ca, potrivit IAS 37, recunoasterea unui drept de recuperare nu necesita producerea efectiva a unui eveniment de pierdere. Mai degraba, recunoasterea este posibila in masura in care se un provizion este constituit, iar rambursarea este practic sigura in eventualitatea in care entitatea va deconta obligatia.

O abordare similara poate fi aplicata in contabilizarea mecanismelor non-integrale de reducere a riscului de credit. Atat timp cat rambursarea este practic sigura in caz de pierdere, recunoasterea unui drept de recuperare nu depinde de aparitia unei pierderi efective in portofoliul de credite acoperit. Dimpotriva, este posibila recunoasterea unui drept de recuperare pe baza pierderii asteptate din depreciere (ECL) aferenta portofoliului de credite acoperit.

Prin urmare, dreptul de recuperare este recunoscut separat in bilant, in categoria altor active, cu impact in elementul de profit si pierdere in linia "(Pierdere neta)/castigul net din deprecierea instrumentelor financiare".

Este de mentionat ca, in acest caz, costul riscului va reflecta efectul mecanismului de reducere a riscului de credit, in timp ce rata de acoperire ("*coverage ratio*") nu va lua in considerare efectul reducerii ajustarii pentru pierderi generate de "credit enhancement".

bb. 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

bb. Raportarea pe segmente (continuare)

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 servicii de 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 de plata, trade finance, administrarea 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 de pe pietele 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;
- **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).

cc. Taxe bancare

Incepand cu anul 2024, conform Codului Fiscal al Romaniei, bancile din Romania sunt obligate sa plateasca la bugetul de stat un impozit pe cifra de afaceri. Cota aplicata asupra cifrei de afaceri pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 30 iunie 2025 a fost de 2%, iar pentru perioada 1 iulie 2025 – 31 decembrie 2026 cota aplicabila este de 4% (respectiv 2% pentru bancile cu o cota de piata mai mica de 0,2% din totalul activelor nete ale sectorului bancar din Romania).

In ceea ce priveste aceasta „cifra de afaceri”, legislatia detaliaza calculul cifrei de afaceri ca suma a urmatoarelor elemente:

- venituri din dobanzi;;
- venituri din dividende;
- venituri din taxe si comisioane;
- castiguri (pierderi) din derecunoasterea activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare detinute in vederea tranzactionarii, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor financiare, evaluate obligatoriu la valoarea justa, net;
- castiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare desemnate obligatoriu la valoarea justa, net;
- castiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire, net;
- diferente de curs de schimb (castig sau pierdere);
- castiguri sau pierderi din derecunoasterea activelor nefinanciare, net;
- alte venituri din exploatare.

Banca a efectuat o analiza cu privire la clasificarea impozitului ca fiind fie de natura unui impozit pe profit in sfera de aplicare a IAS 12, fie o taxa in sfera de aplicare a IFRIC 21. Avand in vedere ca impozitul nu se bazeaza pe profit impozabil, Banca a concluzionat ca impozitul pe cifra de afaceri este o taxa, in domeniul de aplicare al IFRIC 21.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

dd. Noi standarde si interpretari

Urmatoarele noi standarde si amendamente la standarde existente emise de Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de UE au efect pentru perioada curenta de raportare:

- Lipsa posibilitatii de convertire (Amendamente la IAS 21), cu data de intrare in vigoare la 1 ianuarie 2025.

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

La data aprobarii acestor situatii financiare, urmatoarele standarde si amendamente la standardele existente, emise de Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de Uniunea Europeana, nu erau inca in vigoare:

- Amendamente la Clasificarea si masurarea instrumentelor financiare (Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7);
- Referinte la contractele de electricitate dependente de natura (Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7);
- Imbunatatiri anuale la standardele IFRS – Volumul 11;

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:

- IFRS 18 Prezentarea si detalierea in situatiile financiare;
- IFRS 19 Filiale fara responsabilitate publica: detalieri;
- Amendamente la IAS 21 *Efectele modificarilor cursurilor de schimb valutar*: Conversia intr-o moneda de prezentare aflata in hiperinflatie.
Amendamentele impun ca toate sumele, inclusiv informatiile comparative, sa fie convertite la cursul de inchidere, iar informatiile comparative ale operatiunilor externe sa fie mai intai restatate in conformitate cu IAS 29 inainte de conversie.
Intrare in vigoare: pentru perioade anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2027.
- Amendamente la IFRS 19 – *Filiale fara responsabilitate publica: Cerinte de prezentare* (emise la 21 august 2025)
Intrare in vigoare: pentru perioade anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2027.
- Vanzarea sau contributia cu active intre un investitor si asociatii sai sau asocierile in participatie - Amendamente la IFRS 10 si IAS 28.

Grupul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans inainte de data intrarii in vigoare.

Grupul analizeaza in prezent impactul noilor amendamente si nu a finalizat inca evaluarea acestora. In acest stadiu, nu au fost identificate efecte semnificative asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului.

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 piata (inclusiv riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare/ IRRBB);
- riscul de lichiditate;
- riscul operational;
- riscul reputational;
- riscul de afaceri;
- riscul aferent investitiilor imobiliare;
- riscul strategic;
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- riscul de conformitate;
- riscul inter-concentrare.

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 atat de contextul geopolitic actual, cat si de cresterea preturilor la utilitati;
- simplificarea fluxului de credit aferent segmentului de clienti retail si implementarea unor controale adecvate pentru identificarea si cuantificarea riscurilor aferente;
- 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.

Cadrul de management al riscului in cadrul Bancii este asigurat prin existenta urmatoarelor elemente:

- cultura riscului;
- apetitul la risc;

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

b) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)

- politici, proceduri si procese;
- functia independenta de Management al Riscului;
- politica de aprobare a noilor produse si modificarilor semnificative.

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 sa mentina un cadru agregat pentru gestionarea riscurilor semnificative, cuprinzand atat riscurile financiare, cat si pe cele nefinanciare si acoperind toate subcategoriile relevante.

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;
- un cadru de raportare bine definit si documentat, care include mecanisme de raportare periodice si transparente, astfel incat organul de conducere, comitetul de gestionare a riscurilor sa beneficieze de rapoarte in timp util, precise, concise, usor de inteles si relevante si sa poata impartasi informatii semnificative despre identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea si gestionarea riscurilor;
- metodologii adecvate pentru identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor, inclusiv instrumente prospective (forward-looking) si retrospective (backward-looking);
- o structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;
- strategii si tehnici specifice de masurare si monitorizare 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 de guvernanta implicate in managementul riscurilor includ Consiliul de Supraveghere, care detine responsabilitatea generala pentru stabilirea si supravegherea cadrului general de administrare a riscurilor Bancii si de aprobarea profilului de risc, precum si Directoratul, care implementeaza strategiile si politicile privind administrarea riscurilor semnificative.

Funcțiile de consultanta si suport decizional sunt asigurate si prin comitete specializate, care faciliteaza adoptarea unor decizii informate in aspecte legate de risc si sprijina dezvoltarea si implementarea unui cadru solid de guvernanta interna si management al riscurilor.

Comitetul de Audit este responsabil pentru monitorizarea conformitatii cu politicile si procedurile de management al riscurilor din Grupul UniCredit si pentru evaluarea adecvarii cadrului de management al riscurilor in raport cu riscurile la care este expus Grupul. Comitetul de Audit este sprijinit in aceste responsabilitati de catre Auditul Intern, care efectueaza atat verificari periodice, cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de management al riscurilor, rezultatele fiind raportate Comitetului de Audit.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit

(i) Administrarea riscului de credit

Politicele Grupului de administrare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile cu care se confrunta Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, precum si pentru a monitoriza riscurile si respectarea limitelor. Politicile si sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificarile conditiilor de piata, produselor si serviciilor oferite. Grupul, prin intermediul standardelor si procedurilor de management si training, urmareste sa dezvolte un mediu constructiv si disciplinat, in cadrul caruia toti angajatii sa isi inteleaga rolurile si obligatiile.

Riscul de credit reprezinta riscul ca o modificare neasteptata a performantei financiare a contrapartidei ar putea genera o modificare a valorii expunerii fata de aceasta. Aceasta modificare a valorii expunerii ar putea genera o stare de nerambursare a contrapartidei, care nu este capabila sa indeplineasca obligatiile contractuale sau diminuarea performantei financiare a contrapartidei: in acest ultim caz este mult mai relevant din perspective marcarii activelor la piata si astfel este clasificat in cadrul portofoliului de tranzactionare.

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

Politica de administrare a riscului de credit a Grupului promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

- identificarea, masurarea si gestionarea adecvata atat a riscului de credit in general, cat si a subcategoriilor de risc de credit in special;
- stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit;
- promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare credite;
- promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare credite;
- mentinerea si continuarea aplicarii politicilor si standardelor prudente de creditare, pentru a asigura o calitate adecvata a creditelor atat la nivelul intregului portofoliu cat si la nivelul fiecarui segment de clienti;
- asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

Administrarea riscului de credit se realizeaza avand in vedere creditele atat la nivel individual, cat si la nivelul intregului portofoliu, luand in considerare aspectele cantitative si calitative aferente riscurilor.

Grupul evalueaza in principal bonitatea clientului/ entitatii care solicita facilitatea de credit. Aceasta evaluare se concentreaza in principal pe determinarea masurii in care entitatea care solicita facilitatea de credit poate sa isi respecte obligatiile de plata in mod autonom, indiferent daca sunt sau nu aduse garantii suplimentare (capacitatea de rambursare).

(ii) 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 aferente stadiului 3 si POCI (daca sunt depreciate) contin efectul ajustarilor de dobanda pentru creditele neperformante („IRC”). Ca urmare, valoarea bruta a creditelor si ajustarile pentru depreciere sunt prezentate incluzand IRC.

Active financiare achizitionate sau emise depreciate (POCI) recunoscute in 2025 rezulta din fuziunea cu Alpha Bank Romania.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

mii RON	Stadiul 1	Grup Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI**	Total
La 31 decembrie 2025					
Expunere bruta	81.045.213	11.959.636	2.495.090	184.900	95.684.839
Bilantiera	53.344.940	8.421.708	2.294.994	182.208	64.243.850
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>53.344.940</i>	<i>8.421.708</i>	<i>671.053</i>	<i>154.904</i>	<i>62.592.605</i>
Extrabilantiera	27.700.273	3.537.928	200.096	2.692	31.440.989
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>27.700.273</i>	<i>3.537.928</i>	<i>15.080</i>	<i>2.692</i>	<i>31.255.973</i>
Ajustare pierderi	(475.102)	(777.372)	(1.597.917)	(18.569)	(2.868.960)
Bilantiera	(446.685)	(749.325)	(1.546.963)	(18.338)	(2.761.311)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>(446.685)</i>	<i>(749.325)</i>	<i>(407.967)</i>	<i>(12.971)</i>	<i>(1.616.948)</i>
Extrabilantiera	(28.417)	(28.047)	(50.954)	(231)	(107.649)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>(28.417)</i>	<i>(28.047)</i>	<i>(1.527)</i>	<i>(231)</i>	<i>(58.222)</i>
Valoare contabila	80.570.111	11.182.264	897.173	166.331	92.815.879
Bilantiera	52.898.255	7.672.383	748.031	163.870	61.482.539
Extrabilantiera*	27.671.856	3.509.881	149.142	2.461	31.333.340
La 31 decembrie 2024					
Expunere bruta	55.003.232	11.268.217	1.581.998	-	67.853.447
Bilantiera	34.381.508	7.744.749	1.382.613	-	43.508.870
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>33.699.525</i>	<i>5.687.822</i>	<i>357.104</i>	<i>-</i>	<i>39.744.451</i>
Extrabilantiera	20.621.724	3.523.468	199.385	-	24.344.577
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>20.384.771</i>	<i>2.785.493</i>	<i>14.795</i>	<i>-</i>	<i>23.185.059</i>
Ajustare pierderi	(399.914)	(726.834)	(1.041.791)	-	(2.168.539)
Bilantiera	(377.845)	(680.145)	(955.767)	-	(2.013.757)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>(348.764)</i>	<i>(530.177)</i>	<i>(211.679)</i>	<i>-</i>	<i>(1.090.620)</i>
Extrabilantiera	(22.069)	(46.689)	(86.024)	-	(154.782)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>(20.300)</i>	<i>(20.864)</i>	<i>(1.252)</i>	<i>-</i>	<i>(42.416)</i>
Valoare contabila	54.603.318	10.541.383	540.207	-	65.684.908
Bilantiera	34.003.663	7.064.604	426.846	-	41.495.113
Extrabilantiera*	20.599.655	3.476.779	113.361	-	24.189.795

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

**) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

- **Credite si avansuri acordate clientelei, expunere bilantiera si extrabilantiera – Calitatea activelor (continuare):**

Mii RON	Stadiul 1	Banca Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI**	Total
La 31 decembrie 2025					
Expunere bruta	75.667.334	11.385.928	2.262.642	170.790	89.486.694
Bilantiera	48.697.733	7.892.569	2.068.656	170.059	58.829.017
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>48.697.736</i>	<i>7.892.569</i>	<i>493.255</i>	<i>142.755</i>	<i>57.226.315</i>
Extrabilantiera	26.969.601	3.493.359	193.986	731	30.657.677
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>26.969.601</i>	<i>3.493.359</i>	<i>8.970</i>	<i>731</i>	<i>30.472.661</i>
Ajustare pierderi	(378.761)	(692.132)	(1.452.733)	(17.737)	(2.541.363)
Bilantiera	(351.018)	(664.443)	(1.402.479)	(17.735)	(2.435.675)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>(351.018)</i>	<i>(664.443)</i>	<i>(295.904)</i>	<i>(12.368)</i>	<i>(1.323.733)</i>
Extrabilantiera	(27.743)	(27.689)	(50.254)	(2)	(105.688)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>(27.743)</i>	<i>(27.689)</i>	<i>(827)</i>	<i>(2)</i>	<i>(56.261)</i>
Valoare contabila	75.288.573	10.693.796	809.909	153.053	86.945.331
Bilantiera	48.346.715	7.228.126	666.177	152.324	56.393.342
Extrabilantiera*	26.941.858	3.465.670	143.732	729	30.551.989
La 31 decembrie 2024					
Expunere bruta	51.943.008	10.673.819	1.442.351	-	64.059.178
Bilantiera	31.628.805	7.191.933	1.245.210	-	40.065.948
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>30.946.822</i>	<i>5.135.006</i>	<i>259.735</i>	<i>-</i>	<i>36.341.563</i>
Extrabilantiera	20.314.203	3.481.886	197.141	-	23.993.230
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>20.077.250</i>	<i>2.743.911</i>	<i>12.551</i>	<i>-</i>	<i>22.833.712</i>
Ajustare pierderi	(274.997)	(627.831)	(979.783)	-	(1.882.611)
Bilantiera	(253.571)	(581.525)	(868.469)	-	(1.703.565)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>(224.490)</i>	<i>(431.557)</i>	<i>(147.004)</i>	<i>-</i>	<i>(803.051)</i>
Extrabilantiera	(21.426)	(46.306)	(111.314)	-	(179.046)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	<i>(19.302)</i>	<i>(20.481)</i>	<i>(933)</i>	<i>-</i>	<i>(40.716)</i>
Valoare contabila	51.668.011	10.045.988	462.568	-	62.176.567
Bilantiera	31.375.234	6.610.408	376.741	-	38.362.383
Extrabilantiera*	20.292.777	3.435.580	85.827	-	23.814.184

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

** Active financiare achizitionate sau emise depreciate

- **Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 19.
- **Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global** – pentru calitatea activelor a se vedea nota 22.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

• Creante nete din contracte de leasing financiar, expunere bilantiera – Calitatea activelor:

mii RON	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)			Active financiare POCI*	Stadiu 1
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3		
La 31 decembrie 2025					
Expunere bruta	5.039.672	616.338	275.207	-	5.931.217
Bilantiera	5.039.672	616.338	275.207	-	5.931.217
Ajustare pierderi	(125.732)	(25.688)	(132.745)	-	(284.165)
Bilantiera	(125.732)	(25.688)	(132.745)	-	(284.165)
Valoare contabila	4.913.940	590.650	142.462	-	5.647.052
Bilantiera	4.913.940	590.650	142.462	-	5.647.052
La 31 decembrie 2024					
Expunere bruta	4.516.700	583.522	321.189	-	5.421.411
Bilantiera	4.516.700	583.522	321.189	-	5.421.411
Ajustare pierderi	(124.460)	(32.800)	(174.782)	-	(332.042)
Bilantiera	(124.460)	(32.800)	(174.782)	-	(332.042)
Valoare contabila	4.392.240	550.722	146.407	-	5.089.369
Bilantiera	4.392.240	550.722	146.407	-	5.089.369

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

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 agentilor 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 o ajustare pentru depreciere este efectuata atunci cand 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.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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 indiciu 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.

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.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Suma contractuala restanta a activelor financiare care au fost derecunoscute in anul incheiat la 31 decembrie 2025 si care fac inca obiectul activitatii de executare silita este de 55.394 mii RON (2024: 31.191 mii RON). Suma totala contractuala restanta la 31 decembrie 2025 a activelor financiare care au fost derecunoscute si care fac inca obiectul activitatii de executare silita este de 1.894.101 mii RON, suma ce include valoarea de 744.897 mii RON aferenta activelor derecunoscute preluate in urma fuziunii de la Alpha Bank Romania S.A. (31 decembrie 2024: 1.219.443 mii RON - suma aferenta numai pentru UniCredit Bank Romania S.A.).

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 insolvabilitatii 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 din acest capitol reprezinta valoarea de piata ajustata (prin aplicarea haircut-urilor) conform procedurilor interne si, suplimentar, limitata la nivelul expunerii individuale a fiecarui credit.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În tabelul următor, expunerea maximă la riscul de credit reprezintă valoarea contabilă brută, iar expunerea netă reflectă partea din expunerea brută care nu este acoperită de garanții eligibile.

31.12.2025 mii RON	Expunerea maximă la riscul de credit	Proprietati	Grup - Valoarea justă a garanțiilor			Expunere netă
			Bunuri	Alte garanții	Total garanții	
Corporate	37.740.054	7.906.928	4.792.403	2.748.195	15.447.526	24.718.991
Microintreprinderi	2.694.578	333.546	33.240	229.895	596.681	646.911
Persoane fizice	23.784.647	14.815.441	12.299	454.848	15.282.588	8.416.676
Private banking	24.571	6.600	-	3.023	9.623	44.105

31.12.2025 mii RON	Corporate	Grup Microintreprinderi	Persoane fizice	Private banking	Total
Stadiul 3	1.675.229	185.535	434.225	4	2.294.994
Active financiare POCI*	9.756	31.293	141.159	-	182.208
Ajustare pentru depreciere	(1.153.348)	(125.561)	(286.388)	(4)	(1.565.301)
Valoare contabilă	531.637	91.267	288.996	-	911.901
Valoarea garanțiilor	406.628	63.153	416.201	-	885.982
Bunuri imobile	209.251	23.119	391.719	-	624.089
Bunuri	23.281	7.222	1.050	-	31.553
Alte garanții	174.096	32.812	23.432	-	230.340

*) Active financiare achiziționate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON	Expunerea maximă la riscul de credit	Proprietati	Grup - Valoarea justă a garanțiilor			Expunere netă
			Bunuri	Alte garanții	Total garanții	
Corporate	28.553.247	5.593.756	4.363.466	3.607.852	13.565.074	17.207.255
Microintreprinderi	803.443	156.058	65.315	274.460	495.833	307.610
Persoane fizice	14.127.884	7.311.859	371.377	118.650	7.801.886	6.325.998
Private banking	24.296	13.134	-	2.831	15.965	8.331

31.12.2024 mii RON	Corporate	Grup Microintreprinderi	Persoane fizice	Private banking	Total
Stadiul 3	993.335	94.983	294.293	3	1.382.613
Active financiare POCI*	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	(696.324)	(54.100)	(205.341)	(2)	(955.767)
Valoare contabilă	297.011	40.883	88.952	1	426.846
Valoarea garanțiilor	204.070	36.494	145.890	-	386.454
Bunuri imobile	95.797	10.005	140.239	-	246.041
Bunuri	25.644	18.598	995	-	45.237
Alte garanții	82.629	7.891	4.656	-	95.176

*) Active financiare achiziționate sau emise depreciate

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2025					
mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	20.738.441	19.009.433	764.970	955.856	8.182
Stadiul 2	2.382.600	2.161.312	152.910	67.023	1.355
Stadiul 3	112.831	103.876	3.219	5.736	-
Active financiare POCI*	2.692	-	-	2.692	-
Valoare contabila bruta	23.236.564	21.274.621	921.099	1.031.307	9.537
Ajustari de depreciere	(50.097)	(42.934)	(5.239)	(1.905)	(19)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	190.186	190.186	-	-	-
Stadiul 2	67.228	67.228	-	-	-
Stadiul 3	204	204	-	-	-
Valoare contabila bruta	257.618	257.618	-	-	-
Ajustari de depreciere	(1.887)	(1.887)	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	6.771.646	6.745.365	26.176	105	-
Stadiul 2	1.088.100	1.085.069	3.031	-	-
Stadiul 3	87.061	86.279	782	-	-
Valoare contabila bruta	7.946.807	7.916.713	29.989	105	-
Ajustari de depreciere	(55.665)	(55.416)	(248)	(1)	-

31.12.2024					
mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	15.401.414	14.414.893	589.263	392.192	5.066
Stadiul 2	2.857.381	2.678.289	57.833	118.245	3.014
Stadiul 3	51.523	45.975	2.187	3.326	35
Valoare contabila bruta	18.310.318	17.139.157	649.283	513.763	8.115
Ajustari de depreciere	(58.382)	(54.496)	(1.952)	(1.887)	(47)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	200.242	199.177	1.065	-	-
Stadiul 2	76.733	76.733	-	-	-
Valoare contabila bruta	276.975	275.910	1.065	-	-
Ajustari de depreciere	(5.416)	(5.415)	(1)	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	5.020.068	4.986.565	23.552	9.951	-
Stadiul 2	589.354	587.586	1.708	-	60
Stadiul 3	147.862	147.480	382	-	-
Valoare contabila bruta	5.757.284	5.721.631	25.642	9.951	60
Ajustari de depreciere	(90.984)	(90.707)	(149)	(127)	(1)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

In tabelul urmator, expunerea maxima la riscul de credit reprezinta valoarea contabila bruta, iar expunerea neta reflecta partea din expunerea bruta care nu este acoperita de garantii eligibile.

31.12.2025	Banca - Valoarea justa a garantiilor					Expunere neta
Mii RON	Expunerea maxima la riscul de credit	Proprietati	Bunuri	Alte colaterale	Total garantii	
Corporate	40.098.752	7.906.928	4.792.403	2.748.195	15.447.526	24.651.226
Microintreprinderi	1.243.592	333.546	33.240	229.895	596.681	646.911
Persoane fizice	17.462.105	14.815.441	-	454.848	15.270.289	2.191.816
Private banking	24.571	6.600	-	3.023	9.623	14.948

31.12.2025	Banca				Total
RON thousands	Corporate	Retail Micro	Private Individuals	Private banking	
Stadiul 3	1.675.229	123.027	270.395	4	2.068.656
Active financiare POCI*	9.756	31.293	129.010	-	170.059
Ajustare pentru depreciere	(1.153.342)	(89.818)	(177.050)	(4)	(1.420.214)
Valoare contabila	531.643	64.502	222.355	-	818.500
Valoarea garantiilor	406.628	56.510	415.151	-	878.289
Bunuri imobile	209.251	23.119	391.719	-	624.089
Bunuri	23.281	579	-	-	23.860
Alte garantii	174.096	32.812	23.432	-	230.340

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024	Banca - Valoarea justa a garantiilor					Expunere neta
Mii RON	Expunerea maxima la riscul de credit	Proprietati	Bunuri	Alte colaterale	Total garantii	
Corporate	30.645.587	5.593.756	4.355.333	3.550.650	13.499.739	17.147.023
Microintreprinderi	769.348	156.058	47.988	274.460	478.506	290.842
Persoane fizice	8.626.808	7.291.577	-	113.863	7.405.440	1.221.368
Private banking	24.296	13.134	-	2.831	15.965	8.331

31.12.2024	Banca				Total
Mii RON	Corporate	Retail Micro	Private Individuals	Private banking	
Stadiul 3	993.335	44.605	207.268	2	1.245.210
Active financiare POCI	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	(696.324)	(28.253)	(143.890)	(2)	(868.469)
Valoare contabila	297.011	16.352	63.378	-	376.741
Valoarea garantiilor	204.070	18.243	144.895	-	367.208
Bunuri imobile	95.797	10.005	140.239	-	246.041
Bunuri	25.644	347	-	-	25.991
Alte garantii	82.629	7.891	4.656	-	95.176

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2025 mii RON	Total din care:	Banca Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	20.007.327	19.338.220	347.003	313.922	8.182
Stadiul 2	2.338.031	2.140.918	147.488	48.270	1.355
Stadiul 3	106.721	103.876	1.380	1.465	-
Active financiare POCI*	731	-	-	731	-
Valoare contabila bruta	22.452.810	21.583.014	495.871	364.388	9.537
Ajustari de depreciere	(46.956)	(42.385)	(4.216)	(336)	(19)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	190.186	190.186	-	-	-
Stadiul 2	67.228	67.228	-	-	-
Stadiul 3	204	204	-	-	-
Valoare contabila bruta	257.618	257.618	-	-	-
Ajustari de depreciere	(1.887)	(1.887)	-	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	6.772.088	6.745.807	26.176	105	-
Stadiul 2	1.088.100	1.085.069	3.031	-	-
Stadiul 3	87.061	86.279	782	-	-
Valoare contabila bruta	7.947.249	7.917.155	29.989	105	-
Ajustari de depreciere	(56.845)	(56.596)	(248)	(1)	-

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON	Total din care:	Banca Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	15.093.463	14.766.475	244.276	77.646	5.066
Stadiul 2	2.815.799	2.677.495	45.387	89.903	3.014
Stadiul 3	49.279	45.975	2.187	1.082	35
Valoare contabila bruta	17.958.541	17.489.945	291.850	168.631	8.115
Ajustari de depreciere	(56.694)	(54.346)	(1.485)	(816)	(47)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	200.242	199.177	1.065	-	-
Stadiul 2	76.733	76.733	-	-	-
Valoare contabila bruta	276.975	275.910	1.065	-	-
Ajustari de depreciere	(5.416)	(5.415)	(1)	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	5.020.498	4.986.995	23.552	9.951	-
Stadiul 2	589.354	587.586	1.708	-	60
Stadiul 3	147.862	147.480	382	-	-
Valoare contabila bruta	5.757.714	5.722.061	25.642	9.951	60
Ajustari de depreciere	(116.936)	(116.659)	(149)	(127)	(1)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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.

In tabelul urmator, expunerea maxima la riscul de credit reprezinta valoarea contabila bruta, iar expunerea neta reflecta partea din expunerea bruta care nu este acoperita de garantii eligibile.

31.12.2025 UCLC (UniCredit Leasing Corporation) - Valoarea justa a garantiilor						
Mii RON	Expunerea maxima la riscul de credit	Proprietati	Bunuri	Alte colaterale	Total garantii	Expunere neta
Corporate	450.178	-	317.074	-	317.074	133.104
Retail Micro	5.370.475	250.194	4.226.964	6.119	4.483.277	887.198
Private Individuals	110.564	-	100.807	-	100.807	9.757

31.12.2025		UCLC (UniCredit Leasing Corporation)			Total
Mii RON	Corporate	Retail Micro	Personae fizice	Private banking	
Stadiul 3	24.415	117.956	204	-	142.575
Active financiare POCI*	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	(12.606)	(76.223)	(74)	-	(88.903)
Valoare contabila	11.809	41.733	130	-	53.672
Valoarea garantiilor	(797)	(34.490)	56	-	(35.231)
Bunuri imobile	-	14.588	-	-	14.588
Bunuri	10.372	26.231	91	-	36.694

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 UCLC (UniCredit Leasing Corporation) - Valoarea justa a garantiilor						
Mii RON	Expunerea maxima la riscul de credit	Proprietati	Bunuri	Alte colaterale	Total garantii	Expunere neta
Corporate	125.567	-	8.133	57.202	65.335	60.232
Retail Micro	34.095	-	17.327	-	17.327	16.768
Private Individuals	1.334.263	20.282	371.277	4.787	396.346	937.917

31.12.2024UCLC (UniCredit Leasing Corporation)					Total
Mii RON	Corporate	Retail Micro	Personae fizice	Private banking	
Stadiul 3	-	50.378	1.808	-	52.186
Active financiare POCI*	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	-	(25.847)	(819)	-	(26.666)
Valoare contabila	-	24.531	989	-	25.520
Valoarea garantiilor	-	18.251	895	-	19.146
Bunuri	-	18.251	895	-	19.146

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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.

31.12.2025 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	5.028.143	116.519	-	-	5.144.662
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%- 4,965%	45.442.750	4.779.902	-	7.956	50.230.608
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%- 99,99%	2.873.060	3.297.697	-	36.983	6.207.740
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	2.141.380	105.778	2.247.158
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	6.446	14	6.460
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	147.168	25.123	172.291
Neclasificat	100%	987	227.590	-	6.354	234.931
Total valoare contabila bruta		53.344.940	8.421.708	2.294.994	182.208	64.243.850
Ajustare pierderi		(446.685)	(749.325)	(1.546.963)	(18.338)	(2.761.311)
Valoare contabila neta		52.898.255	7.672.383	748.031	163.870	61.482.539

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	3.703.547	260.172	-	-	3.963.719
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%- 4,965%	29.449.655	5.086.879	-	-	34.536.534
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%- 99,99%	1.220.522	2.270.157	-	-	3.490.679
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.285.227	-	1.285.227
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	4.346	-	4.346
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	93.040	-	93.040
Neclasificat	100%	7.784	127.541	-	-	135.325
Total valoare contabila bruta		34.381.508	7.744.749	1.382.613	-	43.508.870
Ajustare pierderi		(377.845)	(680.145)	(955.767)	-	(2.013.757)
Valoare contabila neta		34.003.663	7.064.604	426.846	-	41.495.113

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2025 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	8.219.257	335.652	-	-	8.554.909
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	17.873.398	2.637.227	-	247	20.510.872
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	1.605.268	559.621	-	338	2.165.227
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	188.120	2.080	190.200
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	100	-	100
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	11.876	11	11.887
Neclasificat	100%	2.350	5.428	-	17	7.795
Total valoare contabila bruta		27.700.273	3.537.928	200.096	2.692	31.440.989
Ajustare pierderi		(28.417)	(28.047)	(50.954)	(231)	(107.650)

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	6.324.071	878.760	-	-	7.202.831
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	13.975.506	2.037.774	-	-	16.013.280
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	282.812	603.118	-	-	885.930
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	187.735	-	187.735
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	11.650	-	11.650
Neclasificat	100%	39.335	3.816	-	-	43.151
Total valoare contabila bruta		20.621.724	3.523.468	199.385	-	24.344.577
Ajustare pierderi		(22.069)	(46.689)	(86.024)	-	(154.782)

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2025 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	7.442.479	115.213	-	-	7.557.692
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	39.208.688	4.619.194	-	6.656	43.834.538
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	2.045.582	3.142.062	-	36.980	5.224.624
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.945.351	94.980	2.040.331
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	6.446	14	6.460
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	116.859	25.123	141.982
Neclasificat	100%	987	16.100	-	6.306	23.393
Total valoare contabila bruta		48.697.736	7.892.569	2.068.656	170.059	58.829.020
Ajustare pierderi		(351.018)	(664.443)	(1.402.479)	(17.735)	(2.435.675)
Valoare contabila neta		48.346.718	7.228.126	666.177	152.324	56.393.345

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	5.904.275	259.174	-	-	6.163.449
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	25.094.995	4.836.268	-	-	29.931.263
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	621.751	2.083.043	-	-	2.704.794
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	1.163.652	-	1.163.652
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	4.346	-	4.346
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	77.212	-	77.212
Neclasificat	100%	7.784	13.448	-	-	21.232
Total valoare contabila bruta		31.628.805	7.191.933	1.245.210	-	40.065.948
Ajustare pierderi		(253.571)	(581.525)	(868.469)	-	(1.703.565)
Valoare contabila neta		31.375.234	6.610.408	376.741	-	38.362.383

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2025 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	8.588.964	334.972	-	-	8.923.936
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	16.865.483	2.624.613	-	14	19.490.110
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	1.512.804	532.700	-	332	2.045.836
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	182.010	366	182.376
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	100	-	100
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	11.876	11	11.887
Neclasificat	100%	2.350	1.074	-	8	3.432
Total valoare contabila bruta		26.969.601	3.493.359	193.986	731	30.657.677
Ajustare pierderi		(27.743)	(27.689)	(50.254)	(2)	(105.688)

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	6.699.270	873.668	-	-	7.572.938
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,307%-4,965%	13.323.960	2.012.499	-	-	15.336.459
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	4,966%-99,99%	251.638	595.090	-	-	846.728
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	185.491	-	185.491
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	11.650	-	11.650
Neclasificat	100%	39.335	629	-	-	39.964
Total valoare contabila bruta		20.314.203	3.481.886	197.141	-	23.993.230
Ajustare pierderi		(21.426)	(46.306)	(111.314)	-	(179.046)

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

31.12.2025 mii RON		UCLC (UniCredit Leasing Corporation)				
Creante din leasing financiar (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0,02%- 0,26%	5.892	-	-	-	5.892
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,36%- 4,28%	4.048.578	390.248	-	-	4.438.826
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,73%- 73,50%	985.202	226.090	-	-	1.211.292
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	182.873	-	182.873
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	92.334	-	92.334
Total valoare contabila bruta		5.039.672	616.338	275.207	-	5.931.217
Ajustare pierderi		(125.732)	(25.688)	(132.745)	-	(284.165)
Valoare contabila neta		4.913.940	590.650	142.462	-	5.647.052

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON		UCLC (UniCredit Leasing Corporation)				
Creante din leasing financiar (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0,02%- 0,26%	71	1.310	-	-	1.381
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,36%- 4,28%	3.729.858	385.903	-	-	4.115.761
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,73%- 73,50%	786.771	196.309	-	-	983.080
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	225.205	-	225.205
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	95.984	-	95.984
Total valoare contabila bruta		4.516.700	583.522	321.189	-	5.421.411
Ajustare pierderi		(124.460)	(32.800)	(174.782)	-	(332.042)
Valoare contabila neta		4.392.240	550.722	146.407	-	5.089.369

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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.

31.12.2025 mii RON	Grup/Banca					Total
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	50.283	58	-	-	50.341
Total valoare contabila bruta		50.283	58	-	-	50.341
Ajustare pierderi		(9)	-	-	-	(9)
Valoare contabila neta		50.274	58	-	-	50.332
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiara		4.026.601	248.405	-	-	4.275.006
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiara		(231)	(58)	-	-	(289)

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON	Grup/Banca					Total
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	184.568	832	-	-	185.400
Total valoare contabila bruta		184.568	832	-	-	185.400
Ajustare pierderi		(17)	-	-	-	(17)
Valoare contabila neta		184.551	832	-	-	185.383
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiara		1.673.805	1.360.490	-	-	3.034.295
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiara		(172)	(369)	-	-	(541)

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rating A+/A/A-	43.535	91.210	43.535	91.210
Rating BBB+/BBB/BBB-	6.797	94.173	6.797	94.173
Total	50.332	185.383	50.332	185.383

Analiza se bazeaza pe ratingurile emise de Standard & Poor, daca sunt disponibile, sau pe cele emise de Moody's si Fitch, convertite la echivalentul cel mai apropiat pe scala de rating Standard & Poor.

Pentru detalii suplimentare privind calitatea activelor acestui portofoliu, va rugam sa consultati Nota 4.c.(ii) -Credite si avansuri acordate bancilor.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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.

31.12.2025 mii RON	Grup					Total
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	3.038.206	-	-	-	3.038.206
Clasa 8 depreciate		24.899	-	-	-	24.899
Total valoare justa		3.063.105	-	-	-	3.063.105
Ajustare pierderi		(3.119)	-	-	-	(3.119)
Valoare contabila neta		3.059.986	-	-	-	3.059.986

31.12.2024 mii RON	Grup					Total
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	2.074.378	-	-	-	2.074.378
Total valoare justa		2.074.378	-	-	-	2.074.378
Ajustare pierderi		(994)	-	-	-	(994)
Valoare contabila neta		2.073.384	-	-	-	2.073.384

31.12.2025 mii RON	Banca					Total
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	3.032.324	-	-	-	3.032.324
Clasa 8 depreciate		24.899	-	-	-	24.899
Total valoare justa		3.057.223	-	-	-	3.057.223
Ajustare pierderi		(3.119)	-	-	-	(3.119)
Valoare contabila neta		3.054.104	-	-	-	3.054.104

31.12.2024 mii RON	Banca					Total
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	2.062.093	-	-	-	2.062.093
Total valoare justa		2.062.093	-	-	-	2.062.093
Ajustare pierderi		(994)	-	-	-	(994)
Valoare contabila neta		2.061.099	-	-	-	2.061.099

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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.

31.12.2025 mii RON	Grup/Banca					
Titluri de datorie la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	12.612.212	-	-	-	12.612.212
Total valoare contabila bruta		12.612.212	-	-	-	12.612.212
Ajustare pierderi		(3.970)	-	-	-	(3.970)
Valoare contabila neta		12.608.242	-	-	-	12.608.242

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

31.12.2024 mii RON	Grup/Banca					
Titluri de datorie la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,306%	10.603.106	-	-	-	10.603.106
Total valoare contabila bruta		10.603.106	-	-	-	10.603.106
Ajustare pierderi		(6.060)	-	-	-	(6.060)
Valoare contabila neta		10.597.046	-	-	-	10.597.046

*) Active financiare achizitionate sau emise depreciate

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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

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 clientela la cost amortizat - bilantier		31.12.2025	31.12.2024
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		23.809.212	12.851.283
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	984.202	855.063
	C Industria prelucratoare	158.782	133.775
	F Constructii	157.059	84.402
	H Servicii de transport si de depozitare	603.378	526.631
	I Hoteluri si unitati comerciale publice	93.489	33.490
	Alte servicii	697.667	470.244
Total Retail Micro		2.694.577	2.103.605
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.553.469	7.415.633
	C Industria prelucratoare	7.979.984	6.129.523
	K Institutii financiare si de asigurari	1.260.807	1.423.987
	L Real Estate	3.441.368	1.599.305
	O Administratie publica si aparare, asigurari sociale din sistemul public	3.263.389	2.231.193
	Alte servicii	13.241.044	9.754.341
Total Corporate		37.740.061	28.553.982
Total		64.243.850	43.508.870
Ajustari de depreciere		(2.761.305)	(2.013.757)
Valoare contabila neta		61.482.545	41.495.113

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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			
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier		31.12.2025	31.12.2024
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		1.040.949	531.889
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	562.166	453.063
	F Constructii	73.244	35.265
	C Industria prelucratoare	64.142	51.819
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	46.243	20.602
	H Servicii de transport si depozitare	30.401	18.612
	Alte industrii	144.903	69.922
Total Retail Micro		921.099	649.283
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.812.689	4.082.711
	C Industria prelucratoare	3.972.701	3.190.916
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	3.247.021	2.606.327
	F Constructii	2.781.143	1.974.405
	K Institutii financiare si de asigurari	885.051	903.498
	Alte industrii	5.576.016	4.381.300
Total Corporate		21.274.621	17.139.157
Total angajamente de credit		22.195.720	17.788.440
Scrisori de garantie			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	-	1.065
Total Retail Micro		-	1.065
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	155.072	137.634
	C Industria prelucratoare	96.810	107.190
	E Captarea, tratarea si distributia apei	5.736	-
	F Constructii	-	31.086
Total Corporate		257.618	275.910
Total scrisori de garantie		257.618	276.975
Garantii financiare			
Retail Micro	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	8.914	5.102
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.294	4.106
	F Constructii	3.506	2.949
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	2.675	2.992
	N Activitati administrative si activitati de servicii suport	1.913	3.181
	Alte industrii	8.687	7.312
Total Retail Micro		29.989	25.642
Corporate	F Constructii	2.514.693	1.700.871
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.861.238	842.891
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.619.109	1.860.728
	C Industria prelucratoare	860.111	564.795
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	321.150	240.470
	Alte industrii	740.412	511.876
Total Corporate		7.916.713	5.721.631
Total garantii financiare		7.946.702	5.747.273
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		31.440.989	24.344.577
Ajustari de depreciere		(107.649)	(154.782)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 clientela la cost amortizat - bilantier		31.12.2025	31.12.2024
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		17.486.671	8.651.100
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	374.719	233.093
	C Industria prelucratoare	147.376	123.382
	F Constructii	145.911	78.600
	H Servicii de transport si de depozitare	92.421	66.292
	I Hoteluri si activitati comerciale publice	92.309	31.778
	Alte servicii	390.855	236.203
Total Retail Micro		1.243.591	769.348
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.465.776	7.297.714
	C Industria prelucratoare	7.979.984	6.129.523
	K Institutii financiare si de asigurari	3.718.083	3.641.071
	L Real estate	3.441.368	1.599.305
	O Administratie publica si aparare, asigurari sociale din sistemul public	3.263.389	2.231.193
	Alte servicii	13.230.158	9.746.694
Total Corporate		40.098.758	30.645.500
Total		58.829.020	40.065.948
Ajustari de depreciere		(2.435.675)	(1.703.565)
Valoare contabila neta		56.393.345	38.362.383

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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		31.12.2025	31.12.2024
Credite catre clientela la cost amortizat – extrabilantier			
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		374.030	186.757
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	161.363	98.397
	F Constructii	73.244	35.265
	C Industria prelucratoare	61.591	49.052
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	46.243	20.602
	H – Transport si depozitare	30.401	18.612
	Alte industrii	123.029	69.922
Total Retail Micro		495.871	291.850
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.607.708	3.959.527
	C Industria prelucratoare	3.972.701	3.190.916
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	3.247.021	2.606.327
	F Constructii	2.781.143	1.974.405
	K Institutii financiare si de asigurari	1.398.425	1.377.470
	Alte industrii	5.576.016	4.381.300
Total Corporate		21.583.014	17.489.945
Total angajamente de credit		22.078.885	17.781.795
Scrisori de garantie			
Retail Micro	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice		1.065
Total Retail Micro		-	1.065
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	155.072	137.634
	C Industria prelucratoare	96.810	107.190
	E Captarea, tratarea si distributia apei	5.736	-
	F Constructii	-	31.086
Total Corporate		257.618	275.910
Total scrisori de garantie		257.618	276.975
Garantii financiare			
Retail Micro	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	8.914	5.102
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.294	4.106
	F Constructii	3.506	2.949
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	2.675	2.992
	N Activitati de servicii suport si administrative	1.913	3.181
	Alte industrii	8.687	7.312
Total Retail Micro		29.989	25.642
Corporate	F Constructii	2.514.693	1.700.871
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.861.238	842.891
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.619.109	1.860.728
	C Industria prelucratoare	860.111	564.795
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	321.150	240.470
	Alte industrii	740.854	512.306
Total Corporate		7.917.155	5.722.061
Total garantii financiare		7.947.144	5.747.703
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		30.657.677	23.993.230
Ajustari de depreciere		(105.688)	(179.046)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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

UCLC (UniCredit Leasing Corporation)			
Creante din leasing la cost amortizat - bilantier		31.12.2025	31.12.2024
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		110.564	100.092
Retail Micro	F Constructii	1.026.456	879.165
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	984.143	919.803
	H Servicii de transport si de depozitare	674.824	604.869
	C Industria prelucratoare	532.101	495.749
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	402.958	358.448
	Alte industrii	1.749.993	1.623.675
Total Retail Micro		5.370.475	4.881.709
Corporate	N Activitati de servicii suport si administrative	107.186	73.326
	C Industria prelucratoare	87.154	101.112
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	65.206	74.252
	F Constructii	58.786	111.613
	J Informatii si comunicatii	36.045	25.240
	Alte industrii	95.801	54.067
Total Corporate		450.178	439.610
Total		5.931.217	5.421.411
Ajustari de depreciere		(284.165)	(332.042)
Valoare contabila neta		5.647.052	5.089.369

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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.

31.12.2025	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	34.381.508	7.744.749	1.382.613	-	43.508.870
Transfer la stadiul 1	2.205.740	(2.197.483)	(8.257)	-	-
Transfer la stadiul 2	(2.893.449)	2.935.062	(41.612)	-	-
Transfer la stadiul 3	(362.573)	(577.907)	940.481	-	-
Variatia neta a expunerilor brute	(1.587.827)	(477.253)	(275.984)	42.967	(2.298.097)
Active financiare noi acordate sau cumparate	15.862.663	1.233.828	324.513	12.149	17.433.153
Active financiare preluate la data fuziunii	11.479.492	1.700.315	205.196	126.507	13.511.510
Active financiare inchise	(6.277.594)	(2.015.365)	(107.493)	-	(8.400.452)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(149.647)	-	(149.647)
Variatii de curs valutar si alte miscari	536.981	75.762	25.186	585	638.514
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2025	53.344.940	8.421.708	2.294.994	182.208	64.243.850
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(446.685)	(749.325)	(1.546.963)	(18.338)	(2.761.311)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2025	52.898.255	7.672.383	748.031	163.870	61.482.539

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

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2025	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(377.845)	(680.145)	(955.767)	-	(2.013.757)
Transfer la stadiul 1	(194.699)	190.268	4.430	-	-
Transfer la stadiul 2	39.342	(67.833)	28.491	-	-
Transfer la stadiul 3	8.019	81.780	(89.800)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	203.841	(292.820)	(572.359)	(9.223)	(670.561)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(160.266)	(80.781)	(79.975)	(603)	(321.625)
Pierderile asteptate (ECL) aferente activelor financiare preluate la data fuziunii**	(33.169)	(46.917)	(74.465)	(6.848)	(161.399)
Active financiare inchise	72.025	153.026	81.293	-	306.344
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	128.851	-	128.851
Variatii de curs valutar si alte miscari	(3.935)	(5.903)	(17.664)	(1.664)	(29.166)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(446.685)	(749.325)	(1.546.963)	(18.338)	(2.761.311)

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

**) Ajustarea pentru pierderi aferenta perioadei cuprinse intre 4 noiembrie 2024 — data la care Alpha Bank Romania a devenit filiala a UniCredit S.p.A. si membra a Grupului UniCredit — si 15 august, data efectiva a fuziunii dintre Alpha Bank Romania si UniCredit Bank Romania, a fost preluata in soldul de deschidere, fiind recunoscuta ca parte a fuziunii intre entitati aflate sub control comun.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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:

31.12.2024 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	Active financiare POCI*	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	28.142.464	8.866.748	1.093.282	-	38.102.494
Transfer la stadiul 1	3.249.587	(3.224.660)	(24.927)	-	-
Transfer la stadiul 2	(2.913.872)	2.930.648	(16.776)	-	-
Transfer la stadiul 3	(353.342)	(319.936)	673.278	-	-
Variatia neta a expunerilor brute	(1.421.307)	(446.692)	(161.269)	-	(2.029.268)
Active financiare noi acordate sau cumparate	12.960.106	1.438.750	65.210	-	14.464.066
Active financiare inchise	(5.301.063)	(1.505.992)	(192.621)	-	(6.999.676)
Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	-	-	(53.603)	-	(53.603)
Variatii de curs valutar si alte miscari	18.935	5.883	39	-	24.857
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	34.381.508	7.744.749	1.382.613	-	43.508.870
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(377.845)	(680.145)	(955.767)	-	(2.013.757)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2024	34.003.663	7.064.604	426.846	-	41.495.113

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

Modificarile ajustarilor de depreciere ale Grupului sunt prezentate mai jos:

31.12.2024 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	Active financiare POCI*	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(333.767)	(790.773)	(781.533)	-	(1.906.073)
Transfer la stadiul 1	(253.236)	235.468	17.768	-	-
Transfer la stadiul 2	40.286	(49.605)	9.319	-	-
Transfer la stadiul 3	10.605	47.977	(58.582)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	262.929	(136.696)	(275.923)	-	(149.690)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(183.442)	(139.963)	(43.851)	-	(367.256)
Active financiare inchise	78.802	153.556	123.475	-	355.833
Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	-	-	53.603	-	53.603
Variatii de curs valutar si alte miscari	(22)	(109)	(43)	-	(174)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(377.845)	(680.145)	(955.767)	-	(2.013.757)

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2025	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	20.621.724	3.523.468	199.385	-	24.344.577
Transfer la stadiul 1	2.022.210	(2.021.041)	(1.169)	-	-
Transfer la stadiul 2	(1.223.762)	1.226.117	(2.355)	-	-
Transfer la stadiul 3	(20.149)	(15.017)	35.166	-	-
Variatia neta a expunerilor extrabilantiere	693.648	(53.903)	5.544	361	645.650
Active financiare noi acordate sau cumparate	7.101.582	1.023.314	14.661	1.961	8.141.518
Expuneri extrabilantiere preluate la data fuziunii	2.365.884	458.028	7.656	369	2.831.937
Active financiare inchise	(4.095.266)	(635.667)	(59.469)	-	(4.790.402)
Variatii de curs valutar si alte miscari	234.402	32.630	676	1	267.709
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2025	27.700.273	3.537.928	200.096	2.692	31.440.988
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(28.417)	(28.047)	(50.954)	(231)	(107.649)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2025	27.671.856	3.509.881	149.142	2.461	31.333.339

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

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

31.12.2025	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Grup Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(22.069)	(46.689)	(86.024)	-	(154.782)
Transfer la stadiul 1	(19.260)	19.180	80	-	-
Transfer la stadiul 2	3.417	(3.459)	42	-	-
Transfer la stadiul 3	33	634	(667)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	19.617	13.339	20.128	(2)	53.082
Active financiare noi acordate sau cumparate	(6.454)	(5.673)	(5.048)	(229)	(17.404)
Pierderile asteptate (ECL) aferente activelor financiare preluate la data fuziunii**	(13.396)	(14.363)	(657)	-	(28.416)
Active financiare inchise	9.438	8.806	20.905	-	39.149
Variatii de curs valutar si alte miscari	256	178	287	-	721
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(28.417)	(28.047)	(50.954)	(231)	(107.649)

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

**) Ajustarea pentru pierderi aferenta perioadei cuprinse intre 4 noiembrie 2024 — data la care Alpha Bank Romania a devenit filiala a UniCredit S.p.A. si membra a Grupului UniCredit — si 15 august, data efectiva a fuziunii dintre Alpha Bank Romania si UniCredit Bank Romania, a fost preluata in soldul de deschidere, fiind recunoscuta ca parte a fuziunii intre entitati aflate sub control comun.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2024 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	Active financiare POCI*	Total
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	18.550.593	3.051.274	178.575	-	21.780.442
Transfer la stadiul 1	1.690.932	(1.689.238)	(1.694)	-	-
Transfer la stadiul 2	(2.115.026)	2.115.551	(525)	-	-
Transfer la stadiul 3	(6.829)	(79.613)	86.442	-	-
Variatia neta a expunerilor extrabilantiere	(3.926.085)	(437.783)	(66.817)	-	(4.430.685)
Active financiare noi acordate sau cumparate	6.448.552	559.022	4.134	-	7.011.708
Active financiare inchise	(39.872)	(9.447)	(742)	-	(50.061)
Variatii de curs valutar si alte miscari	19.459	13.702	12	-	33.173
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	20.621.724	3.523.468	199.385	-	24.344.577
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(22.069)	(46.689)	(86.024)	-	(154.782)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2024	20.599.655	3.476.779	113.361	-	24.189.795

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

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

31.12.2024 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	Active financiare POCI*	Total
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(39.930)	(53.648)	(88.689)	-	(182.267)
Transfer la stadiul 1	(28.914)	28.669	245	-	-
Transfer la stadiul 2	4.930	(4.952)	22	-	-
Transfer la stadiul 3	24	3.704	(3.728)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	49.080	(9.848)	6.197	-	45.429
Active financiare noi acordate sau cumparate	(7.339)	(11.017)	(202)	-	(18.558)
Active financiare pentru care a fost reduca direct valoarea contabila	59	215	130	-	404
Variatii de curs valutar si alte miscari	21	188	1	-	210
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(22.069)	(46.689)	(86.024)	-	(154.782)

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2025	Grup	Credite si avansuri acordate bancilor	Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Titluri de datorie la cost amortizat
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024		185.400	2.074.378	10.603.106
Variatia neta a expunerilor brute		(6.782)	52.711	1.805.974
Active financiare noi acordate sau cumparate		43.543	1.820.635	1.308.226
Active financiare inchise		(172.732)	(901.887)	(1.105.094)
Variatii de curs valutar si alte miscari		912	17.268	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2025		50.341	3.063.105	12.612.212
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025		(9)	(3.119)	(3.970)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2025		50.332	3.059.986	12.608.242

31.12.2025	Grup	Ajustare pierderi - Credite si avansuri acordate bancilor	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni			
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024		(17)	(994)	(6.060)
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi		4	-	2.126
Active financiare noi acordate sau cumparate		(8)	(2.158)	(628)
Active financiare inchise		12	38	592
Variatii de curs valutar si alte miscari		-	(5)	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025		(9)	(3.119)	(3.970)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2024	Grup			
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri acordate bancilor	Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Titluri de datorie la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023		142.107	2.027.385	9.651.897
Variatia neta a expunerilor brute		(23.503)	7.413	900.269
Active financiare noi acordate sau cumparate		101.236	661.031	1.226.036
Active financiare inchise		(35.058)	(623.033)	(1.175.096)
Variatii de curs valutar si alte miscari		618	1.582	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024		185.400	2.074.378	10.603.106
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024		(17)	(994)	(6.060)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2024		185.383	2.073.384	10.597.046

31.12.2024	Grup			
mii RON	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri acordate bancilor	Ajustare pierderi - Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Ajustare pierderi - Titluri de datorie la cost amortizat
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023		(12)	(860)	(4.683)
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi		-	-	(1.276)
Active financiare noi acordate sau cumparate		(6)	(171)	(657)
Active financiare inchise		4	37	556
Variatii de curs valutar si alte miscari		(3)	-	-
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024		(17)	(994)	(6.060)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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:

31.12.2025	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	31.628.805	7.191.933	1.245.210	-	40.065.948
Transfer la stadiul 1	2.000.924	(1.995.334)	(5.590)	-	-
Transfer la stadiul 2	(2.694.295)	2.732.627	(38.332)	-	-
Transfer la stadiul 3	(306.361)	(524.358)	830.719	-	-
Variatia neta a expunerilor brute	(519.984)	(359.020)	(297.590)	42.967	(1.133.627)
Active financiare noi acordate sau cumparate	11.738.763	982.570	263.762	-	12.985.095
Active financiare preluate la data fuziunii	11.479.492	1.700.315	205.196	126.507	13.511.510
Active financiare inchise	(5.167.833)	(1.911.926)	(101.193)	-	(7.180.952)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(58.712)	-	(58.712)
Variatii de curs valutar si alte miscari	538.225	75.762	25.186	585	639.758
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2025	48.697.736	7.892.569	2.068.656	170.059	58.829.020
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(351.018)	(664.443)	(1.402.479)	(17.735)	(2.435.675)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2025	48.346.718	7.228.126	666.177	152.324	56.393.345

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

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

31.12.2025	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(253.571)	(581.525)	(868.469)	-	(1.703.565)
Transfer la stadiul 1	(161.371)	158.667	2.704	-	-
Transfer la stadiul 2	32.814	(59.322)	26.508	-	-
Transfer la stadiul 3	5.785	66.844	(72.629)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	106.492	(302.850)	(497.607)	(9.223)	(703.188)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(92.836)	(29.680)	(38.127)	-	(160.643)
Pierderile asteptate (ECL) aferente activelor financiare preluate la data fuziunii**	(33.169)	(46.917)	(74.465)	(6.848)	(161.399)
Active financiare inchise	48.322	136.144	77.891	-	262.357
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	58.712	-	58.712
Variatii de curs valutar si alte miscari	(3.484)	(5.804)	(16.997)	(1.664)	(27.949)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(351.018)	(664.443)	(1.402.479)	(17.735)	(2.435.675)

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

**) Ajustarea pentru pierderi aferenta perioadei cuprinse intre 4 noiembrie 2024 — data la care Alpha Bank Romania a devenit filiala a UniCredit S.p.A. si membra a Grupului UniCredit — si 15 august, data efectiva a fuziunii dintre Alpha Bank Romania si UniCredit Bank Romania, a fost preluata in soldul de deschidere, fiind recunoscuta ca parte a fuziunii intre entitati aflate sub control comun

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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:

31.12.2024	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Bank Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI *	Total
mii RON Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	26.529.406	7.974.395	979.084	-	35.482.885
Transfer la stadiul 1	2.823.623	(2.801.809)	(21.814)	-	-
Transfer la stadiul 2	(2.610.661)	2.623.549	(12.888)	-	-
Transfer la stadiul 3	(316.842)	(272.332)	589.174	-	-
Variatia neta a expunerilor brute	(722.113)	(353.366)	(142.332)	-	(1.217.811)
Active financiare noi acordate sau cumparate	10.285.216	1.234.207	46.463	-	11.565.886
Active financiare inchise	(4.378.779)	(1.218.594)	(153.484)	-	(5.750.857)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(39.032)	-	(39.032)
Variatii de curs valutar si alte miscari	18.955	5.883	39	-	24.877
Gross amount as at 31 December 2024	31.628.805	7.191.933	1.245.210	-	40.065.948
Loss allowance as at 31 December 2024	(253.571)	(581.525)	(868.469)	-	(1.703.565)
Carrying amount as at 31 December 2024	31.375.234	6.610.408	376.741	-	38.362.383

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

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

31.12.2024	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(242.850)	(645.497)	(702.086)	-	(1.590.433)
Transfer la stadiul 1	(196.481)	180.499	15.982	-	-
Transfer la stadiul 2	33.996	(41.162)	7.166	-	-
Transfer la stadiul 3	9.283	34.427	(43.710)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	188.610	(124.089)	(249.058)	-	(184.537)
Active financiare noi acordate sau cumparate	(95.116)	(87.268)	(30.764)	-	(213.148)
Active financiare inchise	49.010	101.674	95.015	-	245.699
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	39.032	-	39.032
Variatii de curs valutar si alte miscari	(23)	(109)	(46)	-	(178)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(253.571)	(581.525)	(868.469)	-	(1.703.565)

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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:

31.12.2025	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	20.314.203	3.481.886	197.141	-	23.993.230
Transfer la stadiul 1	1.997.188	(1.996.476)	(712)	-	-
Transfer la stadiul 2	(1.216.729)	1.218.947	(2.218)	-	-
Transfer la stadiul 3	(17.767)	(14.446)	32.213	-	-
Variatia neta a expunerilor extrabilantiere	761.707	(70.740)	6.302	361	697.630
Active financiare noi acordate sau cumparate	6.754.895	1.014.465	11.423	-	7.780.783
Expuneri extrabilantiere preluate la data fuziunii	2.365.884	458.028	7.656	369	2.831.937
Active financiare inchise	(4.224.182)	(630.935)	(58.494)	-	(4.913.611)
Variatii de curs valutar si alte miscari	234.402	32.630	675	1	267.708
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2025	26.969.601	3.493.359	193.986	731	30.657.677
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(27.743)	(27.689)	(50.254)	(2)	(105.688)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2025	26.941.858	3.465.670	143.732	729	30.551.989

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

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

31.12.2025	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(21.426)	(46.306)	(111.314)	-	(179.046)
Transfer la stadiul 1	(18.995)	18.984	11	-	-
Transfer la stadiul 2	3.407	(3.431)	24	-	-
Transfer la stadiul 3	30	611	(641)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	19.543	13.539	20.360	(2)	53.440
Active financiare noi acordate sau cumparate	(6.518)	(5.587)	(4.714)	-	(16.819)
Pierderile asteptate (ECL) aferente activelor financiare preluate la data fuziunii**	(13.396)	(14.363)	(657)	-	(28.416)
Active financiare inchise	9.356	8.686	46.390	-	64.432
Variatii de curs valutar si alte miscari	256	178	287	-	721
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(27.743)	(27.689)	(50.254)	(2)	(105.688)

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

**) Ajustarea pentru pierderi aferenta perioadei cuprinse intre 4 noiembrie 2024 — data la care Alpha Bank Romania a devenit filiala a UniCredit S.p.A. si membra a Grupului UniCredit — si 15 august, data efectiva a fuziunii dintre Alpha Bank Romania si UniCredit Bank Romania, a fost preluata in soldul de deschidere, fiind recunoscuta ca parte a fuziunii intre entitati aflate sub control comun.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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:

31.12.2024	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Banca Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	17.927.629	2.987.223	176.719	-	21.091.571
Transfer la stadiul 1	1.653.385	(1.652.068)	(1.317)	-	-
Transfer la stadiul 2	(2.093.412)	2.093.786	(374)	-	-
Transfer la stadiul 3	(6.221)	(79.069)	85.290	-	-
Variatia neta a expunerilor extrabilantiere	(3.522.917)	(435.385)	(67.124)	-	(4.025.426)
Active financiare noi acordate sau cumparate	6.336.280	553.697	3.935	-	6.893.912
Variatii de curs valutar si alte miscari	19.459	13.702	12	-	33.173
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	20.314.203	3.481.886	197.141	-	23.993.230
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(21.426)	(46.306)	(111.314)	-	(179.046)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2024	20.292.777	3.435.580	85.827	-	23.814.184

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

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

31.12.2024	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Bank Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
mii RON Ajustare pierderi - Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare					
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(40.009)	(52.927)	(114.699)	-	(207.635)
Transfer la stadiul 1	(28.451)	28.246	205	-	-
Transfer la stadiul 2	4.905	(4.911)	6	-	-
Transfer la stadiul 3	23	3.685	(3.708)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	49.188	(9.721)	7.064	-	46.531
Active financiare noi acordate sau cumparate	(7.103)	(10.866)	(183)	-	(18.152)
Variatii de curs valutar si alte miscari	21	188	1	-	210
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(21.426)	(46.306)	(111.314)	-	(179.046)

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2025	Banca	Obligatiuni si	Titluri de datorie
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri catre banci	titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	185.400	2.062.093	10.603.106
Variatia neta a expunerilor brute	(6.782)	59.114	1.805.975
Active financiare noi acordate sau cumparate	43.543	1.820.635	1.308.226
Active financiare inchise	(172.732)	(901.887)	(1.105.094)
Variatii de curs valutar si alte miscari	912	17.268	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2025	50.341	3.057.223	12.612.213
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(9)	(3.119)	(3.970)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2025	50.332	3.054.104	12.608.243

31.12.2025	Banca	Ajustare pierderi -	Ajustare pierderi -	Ajustare pierderi -
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Titluri de datorie la cost amortizat	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(17)	(994)	(6.060)	
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	4	-	2.126	
Active financiare noi acordate sau cumparate	(8)	(2.158)	(628)	
Active financiare inchise	12	38	592	
Variatii de curs valutar si alte miscari	-	(5)	-	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(9)	(3.119)	(3.970)	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

31.12.2024	Banca	Obligatiuni si	Titluri de datorie
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Credite si avansuri catre banci	titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	la cost amortizat
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	142.107	2.017.620	9.651.897
Variatia neta a expunerilor brute	(23.503)	4.893	900.269
Active financiare noi acordate sau cumparate	101.236	661.031	1.226.036
Active financiare inchise	(35.058)	(623.033)	(1.175.096)
Variatii de curs valutar si alte miscari	618	1.582	-
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	185.400	2.062.093	10.603.106
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(17)	(994)	(6.060)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2024	185.383	2.061.099	10.597.046

31.12.2024	Banca	Ajustare pierderi -	Ajustare pierderi -	Ajustare pierderi -
mii RON Stadiul 1 - ECL 12 luni	Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre banci	Obligatiuni si titluri de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Titluri de datorie la cost amortizat	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(12)	(860)	(4.683)	
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	-	-	(1.276)	
Active financiare noi acordate sau cumparate	(6)	(171)	(657)	
Active financiare inchise	4	37	556	
Variatii de curs valutar si alte miscari	(3)	-	-	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(17)	(994)	(6.060)	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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:

31.12.2025	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)			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 2024	4.516.700	583.522	321.189	-	5.421.411
Transfer la stadiul 1	190.289	(187.019)	(3.270)	-	-
Transfer la stadiul 2	(275.111)	285.721	(10.610)	-	-
Transfer la stadiul 3	(61.027)	(82.976)	144.003	-	-
Variatia neta a expunerilor brute	(1.064.102)	(138.864)	(108.582)	-	(1.311.548)
Active financiare noi acordate sau cumparate	2.170.009	210.041	20.806	-	2.400.856
Active financiare inchise	(437.086)	(54.087)	(63.179)	-	(554.352)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(25.150)	-	(25.150)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2025	5.039.672	616.338	275.207	-	5.931.217
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(125.732)	(25.688)	(132.745)	-	(284.165)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2025	4.913.940	590.650	142.462	-	5.647.052

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

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

31.12.2025	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)			Active financiare POCI*	Total
mii RON Ajustare pierderi - Credite si avansuri catre	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii		
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(124.460)	(32.800)	(174.782)	-	(332.042)
Transfer la stadiul 1	(9.035)	8.171	864	-	-
Transfer la stadiul 2	7.169	(11.063)	3.894	-	-
Transfer la stadiul 3	1.677	2.604	(4.281)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	45.619	14.398	8.107	-	68.124
Active financiare noi acordate sau cumparate	(51.088)	(7.556)	(7.202)	-	(65.846)
Active financiare inchise	7.490	1.378	19.236	-	28.104
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	25.150	-	25.150
Variatii de curs valutar si alte miscari	(3.104)	(820)	(3.731)	-	(7.655)
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2025	(125.732)	(25.688)	(132.745)	-	(284.165)

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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:

31.12.2024	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)			Active	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	financiare POCI*	
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2023	4.089.095	287.854	247.980	-	4.624.929
Transfer la stadiul 1	58.153	(56.224)	(1.929)	-	-
Transfer la stadiul 2	(338.382)	344.128	(5.746)	-	-
Transfer la stadiul 3	(92.746)	(63.393)	156.139	-	-
Variatia neta a expunerilor brute	(952.755)	(124.595)	(81.568)	-	(1.158.918)
Active financiare noi acordate sau cumparate	2.217.658	214.505	43.083	-	2.475.246
Active financiare inchise	(464.323)	(18.753)	(18.944)	-	(502.020)
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	(17.826)	-	(17.826)
Valoarea contabila bruta la 31 decembrie 2024	4.516.700	583.522	321.189	-	5.421.411
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(124.460)	(32.800)	(174.782)	-	(332.042)
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2024	4.392.240	550.722	146.407	-	5.089.369

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

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

31.12.2024	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)			Active	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	financiare POCI*	
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2023	(111.201)	(34.098)	(173.934)	-	(319.233)
Transfer la stadiul 1	(4.807)	4.080	727	-	-
Transfer la stadiul 2	8.227	(11.338)	3.111	-	-
Transfer la stadiul 3	3.669	3.199	(6.868)	-	-
Variatia neta a ajustarilor pentru pierderi	31.675	14.341	(24.748)	-	21.268
Active financiare noi acordate sau cumparate	(60.796)	(10.509)	(17.386)	-	(88.691)
Active financiare inchise	8.764	1.522	26.475	-	36.761
Active financiare pentru care a fost redusa direct valoarea contabila	-	-	17.826	-	17.826
Variatii de curs valutar si alte miscari	11	3	15	-	29
Ajustare pierderi la 31 decembrie 2024	(124.460)	(32.800)	(174.782)	-	(332.042)

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

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 Grupului este de a mentine expunerea de lichiditate la un nivel la care Grupul sa fie capabil sa isi onoreze obligatiile de plata pentru activitatea in curs de desfasurare, dar si in cazul unei crize fara a periclita valoarea francizei sau brandul.

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

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, Banca mentine doua grupuri: comitetele de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finante, Risc financiar si, 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 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2025 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2025 mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Grup Peste 5 ani	Fara scadenta	Total valoare contabila
Numerar si echivalente de numerar	28.443.742	-	-	-	-	28.443.742
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.458	2.446	10.571	8.050	4.643	39.168
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	110.931	2.467	45.972	33.711	-	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor	23.314	27.018	-	-	-	50.332
Credite si avansuri acordate clientilor	20.957.486	14.352.380	15.145.924	11.026.749	-	61.482.539
Creante nete din leasing financiar	205.225	1.486.586	3.797.552	157.689	-	5.647.052
Titluri de datorie la cost amortizat	276.797	555.212	7.522.038	4.254.195	-	12.608.242
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	340.940	998.932	1.651.203	28.950	39.961	3.059.986
Alte active financiare	593.387	-	16.995	-	-	610.382
Total active financiare	50.965.280	17.425.041	28.190.255	15.509.344	44.604	112.134.524
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7.291	5.779	11.418	9.011	-	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	761	1.322	81.181	85.384	-	168.648
Depozite de la banci	910.485	241.159	-	-	-	1.151.644
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	429.342	780.943	10.178.406	11.727	-	11.400.418
Obligatiuni emise	20.493	11.111	6.817.000	1.980.767	-	8.829.371
Depozite de la clienti	66.598.014	10.379.252	146.557	-	-	77.123.823
Alte datorii financiare	1.394.981	-	-	-	-	1.394.981
Datorii din operatiuni de leasing	26.410	69.167	188.331	9.600	-	293.508
Total datorii financiare	69.387.777	11.488.733	17.422.893	2.096.489	-	100.395.892
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(18.422.497)	5.936.308	10.767.362	13.412.855	44.604	11.738.632
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	2.679.085	(998.932)	(1.651.203)	(28.950)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat**	(15.743.412)	4.937.376	9.116.159	13.383.905	44.604	11.738.632

*) 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.

**) Mai mult, in urma analizelor istorice efectuate privind conturile curente si depozitele atrase de la clienti cu scadenta de pana la trei luni, Banca a concluzionat ca aceste expuneri tind sa fie extinse si reprezinta o sursa stabila de finantare pentru Banca, nefiind rambursate conform scadentelor contractuale.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2025	Grup					
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(6.095.844)	-	-	-	-	(6.095.844)
Garantii financiare date	(12.067.838)	-	-	-	-	(12.067.838)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(18.163.682)	-	-	-	-	(18.163.682)

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2024 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2024	Grup					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	19.510.086	-	-	-	-	19.510.086
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	29.967	13.412	29.247	44.818	8.775	126.219
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	50.516	5.240	19.938	89.906	-	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor	131.413	53.970	-	-	-	185.383
Credite si avansuri acordate clientilor	3.932.634	13.162.321	14.987.457	9.412.701	-	41.495.113
Creante nete din leasing financiar	122.875	1.300.145	3.467.829	198.520	-	5.089.369
Titluri de datorie la cost amortizat	36.465	1.068.328	4.585.850	4.906.403	-	10.597.046
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	87.529	469.917	1.231.182	244.048	40.708	2.073.384
Alte active financiare	525.865	356	32.302	-	-	558.523
Total active financiare	24.427.350	16.073.689	24.353.805	14.896.396	49.483	79.800.723
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3.189	4.017	30.604	13.074	-	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	7.127	-	47.209	103.906	-	158.242
Depozite de la banci	1.384.717	160.736	236.654	-	-	1.782.107
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	665.231	2.949.012	5.728.670	33.540	-	9.376.453
Obligatiuni emise	-	20.227	4.305.032	1.435.028	-	5.760.287
Depozite de la clienti	46.945.339	5.055.036	105.657	-	-	52.106.032
Alte datorii financiare	1.250.377	645	118	-	-	1.251.140
Datorii din operatiuni de leasing	20.470	37.299	123.840	23.465	-	205.074
Total datorii financiare	50.276.450	8.226.972	10.577.784	1.609.013	-	70.690.219
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(25.849.100)	7.846.717	13.776.021	13.287.383	49.483	9.110.504
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.945.147	(469.917)	(1.231.182)	(244.048)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat**	(23.903.953)	7.376.800	12.544.839	13.043.335	49.483	9.110.504

*) 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.

**) Mai mult, in urma analizelor istorice efectuate privind conturile curente si depozitele atrase de la clienti cu scadenta de pana la trei luni, Banca a concluzionat ca aceste expuneri tind sa fie extinse si reprezinta o sursa stabila de finantare pentru Banca, nefiind rambursate conform scadelor contractuale.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2024	Grup					
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(4.814.783)	-	-	-	-	(4.814.783)
Garantii financiare date	(8.724.198)	-	-	-	-	(8.724.198)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(13.538.981)	-	-	-	-	(13.538.981)

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2025 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2025 mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Banca Peste 5 ani	Fara scadenta	Total valoare contabila
Numerar si echivalente de numerar	28.443.683	-	-	-	-	28.443.683
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.458	2.446	10.571	8.050	4.643	39.168
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	110.931	2.467	45.972	33.711	-	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor	23.314	27.018	-	-	-	50.332
Credite si avansuri acordate clientilor	20.439.148	13.302.404	11.447.660	11.204.130	-	56.393.342
Titluri de datorie la cost amortizat	276.797	555.212	7.522.038	4.254.195	-	12.608.242
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	340.940	998.932	1.651.203	28.950	34.079	3.054.104
Alte active financiare	547.825	-	-	-	-	547.825
Total active financiare	50.196.096	14.888.479	20.677.444	15.529.036	38.722	101.329.777
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7.291	5.779	11.418	9.011	-	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	761	1.322	81.181	85.384	-	168.648
Depozite de la banci	910.485	241.159	-	-	-	1.151.644
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	8.739	-	1.207.219	-	-	1.215.958
Obligatiuni emise	20.493	11.111	6.817.000	1.980.767	-	8.829.371
Depozite de la clienti	67.434.753	10.379.252	146.557	-	-	77.960.562
Alte datorii financiare	1.269.477	-	-	-	-	1.269.477
Datorii din operatiuni de leasing	25.580	65.598	173.098	8.150	-	272.426
Total datorii financiare	69.677.579	10.704.221	8.436.473	2.083.312	-	90.901.585
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(19.481.483)	4.184.258	12.240.971	13.445.724	38.722	10.428.192
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	2.679.085	(998.932)	(1.651.203)	(28.950)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat**	(16.802.398)	3.185.326	10.589.768	13.416.774	38.722	10.428.192

*) 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. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**) Mai mult, in urma analizelor istorice efectuate privind conturile curente si depozitele atrase de la clienti cu scadenta de pana la trei luni, Banca a concluzionat ca aceste expuneri tind sa fie extinse si reprezinta o sursa stabila de finantare pentru Banca, nefiind rambursate conform scadelor contractuale.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2025	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	(6.095.844)	-	-	-	-	(6.095.844)
Garantii financiare date	(12.067.838)	-	-	-	-	(12.067.838)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(18.163.682)	-	-	-	-	(18.163.682)

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

O analiza a activelor si pasivelor financiare ale Bancii la 31 decembrie 2024 prezentate la valoarea neta contabila in functie de scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

31.12.2024 mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Banca Peste 5 ani	Fara scadenta	Total valoare contabila
Numerar si echivalente de numerar	19.509.849	-	-	-	-	19.509.849
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	29.967	13.412	29.247	44.818	8.775	126.219
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	50.516	5.240	19.938	89.906	-	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor	131.413	53.970	-	-	-	185.383
Credite si avansuri acordate clientilor	3.750.461	12.016.986	13.084.624	9.510.312	-	38.362.383
Creante nete din leasing financiar	887	909	447	-	-	2.243
Titluri de datorie la cost amortizat	36.465	1.068.328	4.585.850	4.906.403	-	10.597.046
Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	87.529	469.917	1.231.182	244.048	28.423	2.061.099
Alte active financiare	487.910	-	-	-	-	487.910
Total active financiare	24.084.997	13.628.762	18.951.288	14.795.487	37.198	71.497.732
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3.189	4.017	30.604	13.074	-	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	7.127	-	47.209	103.906	-	158.242
Depozite de la banci	1.384.717	160.736	236.654	-	-	1.782.107
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	76.717	311.452	1.186.259	-	-	1.574.428
Obligatiuni emise	-	20.227	4.305.032	1.435.028	-	5.760.287
Depozite de la clienti	47.579.523	5.055.036	105.657	-	-	52.740.216
Alte datorii financiare	1.137.670	-	-	-	-	1.137.670
Datorii din operatiuni de leasing	19.626	35.375	121.742	23.465	-	200.208
Total datorii financiare	50.208.569	5.586.843	6.033.157	1.575.473	-	63.404.042
Excedent/ (deficit) de lichiditate	(26.123.572)	8.041.919	12.918.131	13.220.014	37.198	8.093.690
Ajustari pentru plasamente in titluri de valoare disponibile pentru refinantare*	1.945.147	(469.917)	(1.231.182)	(244.048)	-	-
Excedent/ (deficit) de lichiditate ajustat**	(24.178.425)	7.572.002	11.686.949	12.975.966	37.198	8.093.690

*) 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. De asemenea, majoritatea titlurilor de mai sus sunt disponibile pentru refinantare in scopul de a asigura accesul rapid la fonduri.

**) Mai mult, in urma analizelor istorice efectuate privind conturile curente si depozitele atrase de la clienti cu scadenta de pana la trei luni, Banca a concluzionat ca aceste expuneri tind sa fie extinse si reprezinta o sursa stabila de finantare pentru Banca, nefiind rambursate conform scadentelor contractuale.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31.12.2024	Banca					
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Flux nominal brut intrari/ (iesiri)
Angajamente						
Angajamente irevocabile date	(4.814.783)	-	-	-	-	(4.814.783)
Garantii financiare date	(8.724.198)	-	-	-	-	(8.724.198)
(Deficit)/ excedent de angajamente	(13.538.981)	-	-	-	-	(13.538.981)

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare

Profilul de scadente al datoriilor financiare, pentru Grup, la 31 decembrie 2025 si 2024 ce are la baza obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate este prezentat mai jos:

31.12.2025				Grup		
mii RON	Valoare contabila	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	33.499	459.325	277.466	34.962	154.429	926.182
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	168.648	890	218	86.139	88.573	175.820
Depozite constituite de banci	1.151.644	911.656	244.222	-	-	1.155.878
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	11.400.418	1.415.289	2.489.740	8.699.209	11.871	12.616.109
Depozite atrase de la clienti	77.123.823	66.695.720	10.598.349	160.490	-	77.454.559
Obligatiuni emise	8.829.371	88.386	424.331	8.090.507	2.133.805	10.737.029
Alte datorii financiare	1.394.981	1.394.981	-	-	-	1.394.981
Datorii din operatiuni de leasing	293.508	26.657	69.285	188.564	9.600	294.106
Total datorii financiare	100.395.892	70.992.904	14.103.611	17.259.871	2.398.278	104.754.664

31.12.2024				Grup		
mii RON	Valoare contabila	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	50.884	996.552	829.736	65.603	28.407	1.920.298
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	158.242	879	-	9.518	15.434	25.831
Depozite constituite de banci	1.782.107	1.387.457	173.349	243.269	-	1.804.075
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	9.376.453	763.325	3.273.787	6.303.736	34.409	10.375.257
Depozite atrase de la clienti	52.106.032	46.992.778	5.166.718	114.942	-	52.274.438
Obligatiuni emise	5.760.287	59.126	365.720	5.561.643	1.570.153	7.556.642
Alte datorii financiare	1.251.140	1.250.377	645	118	-	1.251.140
Datorii din operatiuni de leasing	205.074	20.476	37.311	123.844	23.465	205.096
Total datorii financiare	70.690.219	51.470.970	9.847.266	12.422.673	1.671.868	75.412.777

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare (continuare)

Profilul de scadente al datoriilor financiare, pentru Banca, la 31 decembrie 2025 si 2024 ce are la baza obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate este prezentat mai jos:

31.12.2025				Banca		
mii RON	Valoare contabila	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	33.499	459.325	277.466	34.962	154.429	926.182
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	168.648	890	218	86.139	88.573	175.820
Depozite constituite de banci	1.151.644	911.656	244.222	-	-	1.155.878
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	1.215.958	20.274	59.613	1.354.414	-	1.434.301
Depozite atrase de la clienti	77.960.562	67.532.459	10.598.349	160.490	-	78.291.298
Obligatiuni emise	8.829.371	88.386	424.331	8.090.507	2.133.805	10.737.029
Alte datorii financiare	1.269.477	1.269.477	-	-	-	1.269.477
Datorii din operatiuni de leasing	272.426	25.580	65.598	173.098	8.150	272.426
Total datorii financiare	90.901.585	70.308.047	11.669.797	9.899.610	2.384.957	94.262.411

31.12.2024				Banca		
mii RON	Valoare contabila	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Total valoare contractuala
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	50.884	996.552	829.736	65.603	28.407	1.920.298
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	158.242	879	-	9.518	15.434	25.831
Depozite constituite de banci	1.782.107	1.387.457	173.349	243.269	-	1.804.075
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	1.574.428	90.876	382.479	1.376.691	-	1.850.046
Depozite atrase de la clienti	52.740.216	47.626.961	5.166.718	114.942	-	52.908.621
Obligatiuni emise	5.760.287	59.126	365.720	5.561.643	1.570.153	7.556.642
Alte datorii financiare	1.137.670	1.137.670	-	-	-	1.137.670
Datorii din operatiuni de leasing	200.208	19.626	35.375	121.742	23.465	200.208
Total datorii financiare	63.404.042	51.319.147	6.953.377	7.493.408	1.637.459	67.403.391

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

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

31.12.2025				Grup/ Banca			
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
		intrari/ (iesiri)					
Active financiare derivate	227.606	118.476	4.299	12.208	11.336	50.279	40.354
Iesiri		(2.808.211)	(1.381.210)	(1.003.168)	(263.427)	(32.382)	(128.024)
Intrari		2.926.687	1.385.509	1.015.376	274.763	82.661	168.378
Datorii financiare derivate	(202.147)	(171.022)	(1.411)	23.146	(11.573)	(89.753)	(91.431)
Iesiri		(352.141)	(343.559)	(97.283)	(277.914)	(52.735)	419.350
Intrari		181.119	342.148	120.429	266.341	(37.018)	(510.781)

31.12.2024				Grup/ Banca			
mii RON	Valoare contabila	Valoare bruta	Pana la o luna	1-3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
		intrari/ (iesiri)					
Active financiare derivate	283.044	87.815	16.610	17.713	28.780	19.561	5.151
Iesiri		(3.735.593)	(852.415)	(1.214.445)	(1.585.923)	(52.637)	(30.173)
Intrari		3.823.408	869.025	1.232.158	1.614.703	72.198	35.324
Datorii financiare derivate	(209.126)	(42.628)	(1.722)	(3.052)	12.818	(31.446)	(19.226)
Iesiri		(1.946.128)	(560.090)	(437.340)	(829.736)	(75.121)	(43.841)
Intrari		1.903.500	558.368	434.288	842.554	43.675	24.615

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 referitoare 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, alocarilor 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 pozitiilor de risc ale Grupului.

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

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

Grupul separa expunerea la riscul de piata pe portofolii: tranzactionabil si netranzactionabil. Portofoliul de tranzactionare este administrat de catre Departamentul Trezorerie-Piete financiare si include pozitii 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 o zi face posibila comparatia instantanee intre profitul/pierderea realizata.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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 se bazeaza modelul genereaza limitari, astfel:

- o perioada de detinere de o zi presupune ca este posibil sa fie acoperita sau sa fie vanduta 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 in legatura cu pozitiile 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:

31.12.2025	Grup				Banca			
mii EUR	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim	Minim
Riscul valutar	70	73	309	3	70	74	313	3
Riscul de rata de dobanda	12.161	8.449	12.271	3.574	12.161	8.966	12.849	3.754
Marja riscului de credit	19.143	16.699	21.416	11.587	19.143	16.699	21.416	11.587
Global	16.996	14.779	17.653	11.125	16.996	15.056	18.125	11.175

31.12.2024	Grup				Banca			
mii EUR	31 decembrie	Media	Maxim	Minim	31 decembrie	Media	Maxim	Minim
Riscul valutar	3	34	120	2	3	34	121	2
Riscul de rata de dobanda	3.723	3.710	4.946	3.083	3.900	3.631	4.697	3.078
Marja riscului de credit	12.778	10.062	12.814	8.781	12.778	10.062	12.814	8.781
Global	11.250	8.543	11.398	6.420	11.306	8.444	11.456	6.363

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 pozitiile 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 2025 si 2024, corelata, de asemenea, cu valoarea fixa a VaR pentru riscul valutar.

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

mii EURO	Grup			
	31.12.2025		31.12.2024	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	45.000	35,75%	45.000	35,75%
USD	5.000	8,73%	5.000	6,85%

mii EURO	Banca			
	31.12.2025		31.12.2024	
	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie	Limite (EUR echiv)	Utilizare medie
EUR	45.000	36,23%	45.000	35,37%
USD	5.000	7,02%	5.000	6,10%

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 2025**

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 2025 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2025	Grup					
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total valoare contabila
Numerar si echivalente de numerar	28.443.742	-	-	-	-	28.443.742
Active financiare detinute pentru tranzactionare	13.458	2.446	10.571	8.050	-	34.525
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	110.931	2.467	45.972	33.711	-	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor	48.806	1.526	-	-	-	50.332
Credite si avansuri acordate clientilor	13.969.976	9.844.628	27.216.809	10.451.126	-	61.482.539
Creante nete din leasing financiar	3.146.783	72.745	2.412.383	15.141	-	5.647.052
Titluri de datorie la cost amortizat	276.797	555.212	7.522.038	4.254.195	-	12.608.242
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	340.941	998.932	1.651.202	28.950	-	3.020.025
Alte active financiare	593.387	-	16.995	-	-	610.382
Total active financiare	46.944.821	11.477.956	38.875.970	14.791.173	-	112.089.920
Datorii financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	7.291	5.779	11.418	9.011	-	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	761	1.322	81.181	85.384	-	168.648
Depozite de la banci	1.151.644	-	-	-	-	1.151.644
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	3.946.236	1.393.868	6.005.250	55.064	-	11.400.418
Depozite atrase de la clienti	66.598.014	10.379.252	146.557	-	-	77.123.823
Obligatiuni emise	59.685	11.111	6.790.807	1.967.768	-	8.829.371
Alte datorii financiare	1.394.981	-	-	-	-	1.394.981
Datorii din operatiuni de leasing	41.522	66.334	177.502	8.150	-	293.508
Total datorii financiare	73.200.134	11.857.666	13.212.715	2.125.377	-	100.395.892
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(26.255.313)	(379.710)	25.663.255	12.665.796	-	11.694.028

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2024 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2024	Grup					
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total valoare contabila
Numerar si echivalente de numerar	19.510.086	-	-	-	-	19.510.086
Active financiare detinute pentru tranzactionare	38.743	13.412	29.247	36.042	-	117.444
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	50.516	5.240	19.938	89.906	-	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor	131.413	53.970	-	-	-	185.383
Credite si avansuri acordate clientilor	20.963.534	7.339.069	12.378.607	813.903	-	41.495.113
Creante nete din leasing financiar	3.650.587	93.025	1.327.240	18.517	-	5.089.369
Titluri de datorie la cost amortizat	36.465	1.068.328	4.585.850	4.906.403	-	10.597.046
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	115.951	469.917	1.231.184	215.624	-	2.032.676
Alte active financiare	525.865	356	32.302	-	-	558.523
Total active financiare	45.023.160	9.043.317	19.604.368	6.080.395	-	79.751.240
Datorii financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	3.189	4.017	30.604	13.074	-	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	7.127	-	47.209	103.906	-	158.242
Depozite de la banci	1.782.107	-	-	-	-	1.782.107
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	5.685.787	943.609	2.684.383	62.674	-	9.376.453
Depozite atrase de la clienti	46.945.339	5.055.036	105.657	-	-	52.106.032
Obligatiuni emise	4.032.629	1.727.658	-	-	-	5.760.287
Alte datorii financiare	1.250.377	645	118	-	-	1.251.140
Datorii din operatiuni de leasing	24.016	35.678	121.915	23.465	-	205.074
Total datorii financiare	59.730.571	7.766.643	2.989.886	203.119	-	70.690.219
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(14.707.411)	1.276.674	16.614.482	5.877.276	-	9.061.021

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2025 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2025	Banca					
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total valoare contabila
Numerar si echivalente de numerar	28.443.683	-	-	-	-	28.443.683
Active financiare detinute pentru tranzactionare	13.458	2.446	10.571	8.050	-	34.525
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	110.931	2.467	45.972	33.711	-	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor	48.806	1.526	-	-	-	50.332
Credite si avansuri acordate clientilor	13.808.203	8.979.003	22.995.220	10.610.916	-	56.393.342
Titluri de datorie la cost amortizat	276.797	555.212	7.522.038	4.254.195	-	12.608.242
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	340.941	998.932	1.651.202	28.950	-	3.020.025
Alte active financiare	547.825	-	-	-	-	547.825
Total active financiare	43.590.644	10.539.586	32.225.003	14.935.822	-	101.291.055
Datorii financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	7.291	5.779	11.418	9.011	-	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	761	1.322	81.181	85.384	-	168.648
Depozite de la banci	1.151.644	-	-	-	-	1.151.644
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	1.215.958	-	-	-	-	1.215.958
Depozite atrase de la clienti	67.434.753	10.379.252	146.557	-	-	77.960.562
Obligatiuni emise	59.685	11.111	6.790.807	1.967.768	-	8.829.371
Alte datorii financiare	1.269.477	-	-	-	-	1.269.477
Datorii din operatiuni de leasing	25.580	65.598	173.098	8.150	-	272.426
Total datorii financiare	71.165.149	10.463.062	7.203.061	2.070.313	-	90.901.585
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(27.574.505)	76.524	25.021.942	12.865.509	-	10.389.470

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

e) Riscul de piata (continuare)

Urmatorul tabel prezinta o sinteza a ecarterului de rata de dobanda al Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda la 31 decembrie 2024 in functie de valoarea minima dintre maturitatea contractuala si frecventa de reevaluare a dobanzii („repricing”):

31.12.2024	Banca					Total valoare contabila
mii RON	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Numerar si echivalente de numerar	19.509.849	-	-	-	-	19.509.849
Active financiare detinute pentru tranzactionare	38.743	13.412	29.247	36.042	-	117.444
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	50.516	5.240	19.938	89.906	-	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor	131.413	53.970	-	-	-	185.383
Credite si avansuri acordate clientilor	20.510.734	6.914.168	10.035.449	902.032	-	38.362.383
Creante nete din leasing financiar	887	909	447	-	-	2.243
Titluri de datorie la cost amortizat	36.465	1.068.328	4.585.850	4.906.403	-	10.597.046
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	115.951	469.917	1.231.184	215.624	-	2.032.676
Alte active financiare	487.910	-	-	-	-	487.910
Total active financiare	40.882.468	8.525.944	15.902.115	6.150.007	-	71.460.534
Datorii financiare detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	3.189	4.017	30.604	13.074	-	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	7.127	-	47.209	103.906	-	158.242
Depozite de la banci	1.782.107	-	-	-	-	1.782.107
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv datorii subordonate	1.574.428	-	-	-	-	1.574.428
Depozite atrase de la clienti	47.579.523	5.055.036	105.657	-	-	52.740.216
Obligatiuni emise	4.032.629	1.727.658	-	-	-	5.760.287
Alte datorii financiare	1.137.670	-	-	-	-	1.137.670
Datorii din operatiuni de leasing	19.626	35.375	121.742	23.465	-	200.208
Total datorii financiare	56.136.299	6.822.086	305.212	140.445	-	63.404.042
Senzitivitatea dobanzii excedent/ (deficit)	(15.253.831)	1.703.858	15.596.903	6.009.562	-	8.056.492

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2025 pot fi prezentate astfel:

31.12.2025 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	10.865.144	1.687.327	15.788.779	102.492	28.443.742
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	15.892	23.276	-	39.168
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	33.468	-	159.613	-	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	50.332	-	50.332
Credite si avansuri acordate clientilor	35.845.158	226.669	25.404.959	5.753	61.482.539
Creante nete din leasing financiar	43.248	-	5.603.804	-	5.647.052
Titluri de datorie la cost amortizat	12.608.242	-	-	-	12.608.242
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.833.288	-	1.226.698	-	3.059.986
Alte active financiare	428.691	544	180.659	488	610.382
Total active financiare	61.657.239	1.930.432	48.438.120	108.733	112.134.524
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	11.341	22.158	-	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	17.184	38	151.426	-	168.648
Depozite de la banci	570.865	73.830	506.949	-	1.151.644
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.214.159	-	5.323.677	-	10.537.836
Datorii subordonate	-	-	862.582	-	862.582
Depozite atrase de la clienti	43.619.325	2.753.089	30.541.069	210.340	77.123.823
Obligatiuni emise	1.727.146	-	7.102.225	-	8.829.371
Alte datorii financiare	815.185	144.679	419.809	15.308	1.394.981
Datorii din operatiuni de leasing	1.118	739	291.651	-	293.508
Total datorii financiare	51.964.982	2.983.716	45.221.546	225.648	100.395.892
Active/ (datorii) financiare nete	9.692.257	(1.053.284)	3.216.574	(116.915)	11.738.632

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2024 pot fi prezentate astfel:

31.12.2024 mii RON	RON	USD	Grup EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	7.199.630	995.935	11.255.243	59.278	19.510.086
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	56.139	10.001	60.065	14	126.219
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	68.564	20	97.016	-	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor	94.628	-	90.755	-	185.383
Credite si avansuri acordate clientilor	25.217.155	430.715	15.847.225	18	41.495.113
Creante nete din leasing financiar	59.416	-	5.029.953	-	5.089.369
Titluri de datorie la cost amortizat	10.597.046	-	-	-	10.597.046
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.463.043	-	610.341	-	2.073.384
Alte active financiare	447.705	2.421	108.322	75	558.523
Total active financiare	45.203.326	1.439.092	33.098.920	59.385	79.800.723
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	16.628	1.342	32.900	14	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	72.492	-	85.750	-	158.242
Depozite de la banci	794.818	2.940	984.349	-	1.782.107
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	3.664.141	-	4.870.450	-	8.534.591
Datorii subordonate	-	-	841.862	-	841.862
Depozite atrase de la clienti	32.040.492	2.090.473	17.809.168	165.899	52.106.032
Obligatiuni emise	1.727.658	-	4.032.629	-	5.760.287
Alte datorii financiare	667.053	70.797	500.831	12.459	1.251.140
Datorii din operatiuni de leasing	1.152	1.443	202.479	-	205.074
Total datorii financiare	38.984.434	2.166.995	29.360.418	178.372	70.690.219
Active/ (datorii) financiare nete	6.218.892	(727.903)	3.738.502	(118.987)	9.110.504

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2025 pot fi prezentate astfel:

31.12.2025	Banca				
mii RON	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	10.865.209	1.687.327	15.788.655	102.492	28.443.683
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	15.892	23.276	-	39.168
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	33.468	-	159.613	-	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	50.332	-	50.332
Credite si avansuri acordate clientilor	30.737.685	226.669	25.423.235	5.753	56.393.342
Titluri de datorie la cost amortizat	12.608.242	-	-	-	12.608.242
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.827.406	-	1.226.698	-	3.054.104
Alte active financiare	366.149	544	180.644	488	547.825
Total active financiare	56.438.159	1.930.432	42.852.453	108.733	101.329.777
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	11.341	22.158	-	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	17.184	38	151.426	-	168.648
Depozite de la banci	570.865	73.830	506.949	-	1.151.644
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	353.376	-	-	-	353.376
Datorii subordonate	-	-	862.582	-	862.582
Depozite atrase de la clienti	43.967.829	2.753.105	31.029.288	210.340	77.960.562
Obligatiuni emise	1.727.146	-	7.102.225	-	8.829.371
Alte datorii financiare	701.425	144.679	408.065	15.308	1.269.477
Datorii din operatiuni de leasing	986	739	270.701	-	272.426
Total datorii financiare	47.338.811	2.983.732	40.353.394	225.648	90.901.585
Active/ (datorii) financiare nete	9.099.348	(1.053.300)	2.499.059	(116.915)	10.428.192

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2024 pot fi prezentate astfel:

31.12.2024	Banca				
mii RON	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active financiare					
Numerar si echivalente de numerar	7.200.570	995.935	11.254.066	59.278	19.509.849
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	56.139	10.001	60.065	14	126.219
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	68.564	20	97.016	-	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor	94.628	-	90.755	-	185.383
Credite si avansuri acordate clientilor	22.179.768	430.715	15.751.882	18	38.362.383
Creante nete din leasing financiar	-	-	2.243	-	2.243
Titluri de datorie la cost amortizat	10.597.046	-	-	-	10.597.046
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.450.758	-	610.341	-	2.061.099
Alte active financiare	377.093	2.421	108.321	75	487.910
Total active financiare	42.024.566	1.439.092	27.974.689	59.385	71.497.732
Datorii financiare					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	16.628	1.342	32.900	14	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	72.492	-	85.750	-	158.242
Depozite de la banci	794.818	2.940	984.349	-	1.782.107
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	701.999	-	30.568	-	732.567
Datorii subordonate	-	-	841.862	-	841.862
Depozite atrase de la clienti	32.441.046	2.090.492	18.042.779	165.899	52.740.216
Obligatiuni emise	1.727.658	-	4.032.629	-	5.760.287
Alte datorii financiare	571.056	70.797	483.358	12.459	1.137.670
Datorii din operatiuni de leasing	1.118	1.443	197.647	-	200.208
Total datorii financiare	36.326.815	2.167.014	24.731.842	178.372	63.404.043
Active/ (datorii) financiare nete	5.697.751	(727.922)	3.242.847	(118.987)	8.093.689

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 trebuie 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 Grupului sunt, potential, supuse inspectiei fiscale pe o perioada de cinci ani in urma.

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.

In ultimii ani, UniCredit Bank a intrepris mai multe actiuni de integrare progresiva a riscurilor climatice si de mediu in cadrul de management al riscurilor prin cele doua tipuri de riscuri: riscul de tranzitie si riscul fizic, prin stabilirea de metodologii specifice si aplicarea standardelor internationale de reglementare in vigoare.

In ceea ce priveste performanta financiara a debitorilor, problemele asociate schimbarilor climatice se pot concretiza in urmatoarele riscuri:

- risc fizic generat de efectele fizice ale schimbarilor climatice;
- risc de tranzitie generat de tranzitia catre o economie cu emisii scazute de carbon si rezistenta la schimbarile climatice.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

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

Pentru incorporarea si asumarea adecvata a riscului, generat de schimbarile climatice, Banca a crescut nivelul de granularitate aferent fiecarui sector, la nivelul fiecărei industrii, având în vedere că impactul generat poate fi diferit de la o subcategorie la alta în cadrul aceleiași industrii.

Integrarea riscurilor climatice în cadrul de administrare a riscurilor s-a realizat prin:

(i) Includerea riscului climatic în Cadrul Apetitului la Risc (RAF) în următoarele documente:

- Declarația privind Apetitul la Risc (RAS), care oferă o viziune strategică și îndrumări referitoare la profilul de risc tinta;
- Dashboard-ul aferent apetitului la risc, în care au fost incluși indicatori cantitativi pentru scorul aferent riscului de tranziție și riscul fizic, indicatori pentru care s-au stabilit praguri de risc în vederea gestionării proactive a riscurilor;
- Strategiile de risc de credit, care asigură cascada apetitului la risc, la niveluri mai granulare, prin indicatori operativi, limite și controale specifice.

(ii) Integrarea riscului de tranziție la nivelul portofoliului de credite prin intermediul Strategiei de Risc de Credit și la nivelul fiecărui client. Riscul de tranziție la nivel de portofoliu este măsurat prin diferiți indicatori, inclusiv distribuția portofoliului de credit pe industrii. Astfel, a fost dezvoltată o abordare comprehensivă pentru evaluarea și administrarea riscului de tranziție, iar cadrul de management aferent riscului de tranziție a fost definit în linie cu Cadrul Apetitului la Risc și se bazează pe 3 piloni:

- stabilirea unor politici specifice riscului reputațional;
- “steering signals” specifici fiecărei industrii, bazate pe factori relevanți din perspectiva riscului climatic, incluși în cadrul Strategiilor de Risc de Credit;
- evaluarea la nivel de client, utilizând un chestionar de evaluare a riscului de tranziție dedicat.

În baza scorului de risc de tranziție sunt aplicate strategii specifice (în ceea ce privește produsele eligibile), în vederea asigurării unei structuri adecvate a portofoliului din perspectiva administrării riscului climatic și de mediu.

În cazul în care clientului i se atribuie un scor ridicat de risc de tranziție, strategia prevede prevalența sau exclusivitatea produselor ESG.

Rezultatul evaluării la nivel de client a riscului fizic este menit să completeze strategia cu acțiuni de atenuare a riscului fizic, ori de câte ori se considera necesar.

(iii) Evaluarea riscului de tranziție la nivel de garanție, care s-a realizat prin măsurarea riscului asociat activelor acceptate drept garanție, în vederea îndeplinirii obligațiilor de reglementare (Pilonul III, Taxonomia EU, Exercițiile de stress) și satisfacerii nevoilor manageriale:

- pentru garanțiile aflate în stoc, pentru care nu s-au putut identifica punctual informațiile necesare, Banca a apelat la furnizori externi specializați ai Grupului, care au dezvoltat un model de estimare;
- pentru noile garanții, informațiile aferente riscului de tranziție sunt colectate și luate în considerare în mod corespunzător în faza de analiză a creditului.

Astfel de informații au fost integrate în Infrastructura IT Globală ESG și sunt disponibile pe platformele locale în etapa de analiză a creditului.

(iv) Riscul fizic la nivelul garanției – riscul fizic este identificat, evaluat și monitorizat pentru portofoliul de active imobiliare. Aceasta implică evaluarea unei game largi de evenimente de tip hazard. Evenimentele de tip hazard și severitatea asociată sunt definite în reglementările interne, fiind determinate pe baza unei metodologii dezvoltate intern de către Banca.

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

j) Managementul capitalului

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

Capitalul reglementat

Incepand cu ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica cerintele prudentiale stabilite la nivelul Uniunii Europene prin Regulamentul UE nr. 575/2013 si la nivelul Romaniei prin Regulamentul nr. 5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei. Aceste reglementari stabilesc structura fondurilor proprii ale bancilor, actualizeaza criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie sa le indeplineasca pentru a fi incluse in Fondurile Proprii de Nivel 1 si Fondurile Proprii de Nivel 2 si definesc noi indicatori de lichiditate si de capital pe care bancile trebuie sa ii monitorizeze continuu, suplimentar fata de indeplinirea cerintelor minime de capital prevazute de regulamentele respective.

Adecvarea capitalului este determinata in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si impune un nivel minim obligatoriu al fondurilor proprii, dupa cum urmeaza:

- 4,5% pentru fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1);
- 6,0% pentru fondurile proprii de nivel 1 (Tier 1);
- 8,0% pentru fondurile proprii totale.

In conformitate cu abordarile reglementate privind determinarea cerintelor minime de capital si cu Regulamentul UE nr. 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 si avand in vedere amortizoarele de capital impuse de BNR, Grupul si Banca mentin:

- un amortizor de conservare a capitalului de 2,5% din valoarea totala a expunerilor ponderate la risc;
- un amortizor O-SII de 1,5% din totalul expunerilor ponderate la risc pentru Grup;
- amortizorul de risc sistemic in valoare de 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic specific institutiei, de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc, valabil incepand cu 23 octombrie 2023.

Banca si Grupul respecta cerintele de reglementare mentionate anterior.

Riscul de credit

UniCredit Bank Romania S.A. utilizeaza abordarea standardizata pentru determinarea cerintelor de capital pentru riscul de credit.

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.

Riscul operational

Conform CRR3/CRD VI, UniCredit Bank Romania S.A. a trecut de la Abordarea Avansata de Masurare (AMA) la noua Abordare Standardizata unica (SMA) pentru determinarea cerintelor de capital pentru riscul operational.

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, imobilizarile 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 imprumuturile subordonate (numai pentru Banca).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

j) Managementul capitalului (continuare)

Alocarea capitalului

Alocarea capitalului între operațiunile specifice și activități este, într-o mare măsură, condusă de optimizarea randamentului capitalului alocat și ia în considerare cerințele de reglementare relevante. Capitalul alocat fiecărui segment de afaceri este determinat ca un procent stabilit de către Grupul UniCredit pe baza activelor ponderate la risc.

În plus, Comitetul de Management al Riscului exercită un rol de supraveghere și orientare strategică pentru a se asigura că cadrul de alocare a capitalului rămâne pe deplin aliniat cu apetitul la risc definit al Grupului, cu standardele interne de guvernanta și cu cerințele de reglementare aplicabile.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Grupul face estimări și utilizează ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și datoriilor în următorul exercițiu financiar. Estimările și judecățile respective sunt evaluate în mod regulat și se bazează pe experiența trecută și pe alți factori, inclusiv așteptările viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

a) Surse principale ale incertitudinii în estimări

Ajustări pentru deprecierea creditelor

La fiecare actualizare a parametrilor modelelor IFRS 9 și a scenariilor macroeconomice – cel puțin de două ori pe an – Banca efectuează analize detaliate de sensibilitate pentru modelele care încorporează informații prospective (modelele de tip “forward-looking”) și scenariile macroeconomice actualizate, în conformitate cu standardul IFRS9.

Rezultatele analizelor de sensibilitate au la baza următoarele ipoteze:

- este considerat cel mai recent set de parametri ai modelelor de risc de credit și al modelelor macroeconomice (forward looking);
- cele trei calcule ECL diferă doar prin valoarea informațiilor prospective („forward-looking”) utilizate, toate celelalte elemente rămânând neschimbate, și sunt estimate prin alocarea, alternativ, a unei probabilități de 100% fiecărui scenariu;
- diferențele de impact asupra ECL prezentate mai jos în mil. RON sunt calculate relativ la scenariul mediu, utilizând ponderile descrise la Capitolul 3.g.(iii), asigurând o sensibilitate coerentă a ECL la setul de parametri macroeconomici atât pentru expunerile performante, cât și pentru cele neperformante ale Bancii, analizate colectiv – a se vedea nota 4c) ii) Expunerea la riscul de credit, Credite și avansuri acordate clienților – calitatea activelor (Banca).

Segment	Nivel de baza (pondere 100%)				Scenariu negativ (pondere 100%)				Scenariu pozitiv (pondere 100%)			
	Din care S1	Din care S2	Din care S3	Total	Din care S1	Din care S2	Din care S3	Total	Din care S1	Din care S2	Din care S3	Total
Sector public și bănci	-	-	-	-				-				-
Corporate	-14	-16	-4	-34	1	31	3	34	-44	-34	-5	-84
SME	-3	-7	-12	-22	9	19	-2	26	-5	-10	-15	-29
Persoane fizice	-2	-5	-8	-14	8	13	5	26	-2	-6	-8	-16
TOTAL	-19	-28	-24	-71	18	62	6	86	-51	-50	-28	-129

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Analiza de senzitivitate a activelor evaluate la valoare justa prin alte elemente al rezultatului global (2025-2024)

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

In cazul in care preturile variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2025 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2025 mii RON	Banca Preturi +10%	Preturi -10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	174.408	(174.408)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	120.858	(120.858)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	295.266	(295.266)

In cazul in care preturile variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 31 decembrie 2024 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

31.12.2024 mii RON	Banca Preturi +10%	Preturi -10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	137.130	(137.130)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	59.996	(59.996)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	197.126	(197.126)

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 ale 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 modul de masurare a 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).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Relatii de acoperire impotriva riscurilor

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

Determinarea valorii juste

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

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

31.12.2025 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.679.871	340.154	3.020.025	2.679.871	340.154	3.020.025
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	39.961	39.961	-	34.079	34.079
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.679.871	380.115	3.059.986	2.679.871	374.233	3.054.104

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

31.12.2024 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.832.549	200.127	2.032.676	1.832.549	200.127	2.032.676
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	40.708	40.708	-	28.423	28.423
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.832.549	240.835	2.073.384	1.832.549	228.550	2.061.099

*) 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 cotelat (neajustat) in pietele active pentru un instrument identic la care Banca are acces la data masurarii. Un pret cotelat 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 cotelate 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.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Atunci cand inputurile utilizate pentru a masura valoarea justa a unui activ sau a unei datorii sunt clasificate in diferite niveluri ale ierarhiei valorii juste, masurarea valorii juste este clasificata in intregime in acelasi nivel al ierarhiei valorii juste ca si inputul cu cel mai scazut nivel care este semnificativ pentru intrega evaluare. Evaluarea semnificatiei unui anumit input pentru intrega 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, astfel ca, in anumite cazuri, o analiza de senzitivitate poate fi considerata adecvata.

Evaluarea la valoarea justa in cadrul combinarilor de intreprinderi

Determinarea valorii juste a activelor achizitionate si a datoriilor preluate intr-o combinatie de intreprinderi se bazeaza pe o perspectiva a unui participant de piata, in conformitate cu IFRS 3 *Combinari de intreprinderi*. Evaluarea la valoarea justa implica utilizarea unor judecati si estimari semnificative, incluzand selectia tehnicilor de evaluare si a inputurilor-cheie. Este necesara aplicarea rationamentului profesional in selectarea unor ipoteze precum, printre altele, ratele de actualizare si perspectivele participantilor de piata, pentru a raspunde cerintelor IFRS 13 *Evaluarea valorii juste*. Pentru detalii, consultati nota 44 *Combinari de intreprinderi*.

Deprecierea fondului comercial

In conformitate cu IAS 36 *Deprecierea activelor*, fondul comercial este testat pentru depreciere cel putin anual si ori de cate ori exista indicii de depreciere.

In efectuarea testului de depreciere, fondul comercial este alocat unitatilor generatoare de numerar (CGU), iar determinarea valorii recuperabile a acestor CGU necesita aplicarea unor judecati semnificative de catre conducere si estimarea unor inputuri-cheie, printre care: proiectii ale fluxurilor viitoare de numerar (care reflecta asteptarile conducerii privind veniturile, marjele si costurile operationale), rate de actualizare (care reflecta valoarea banilor in timp si riscurile specifice activului sau CGU-ului), rate de crestere pe termen lung. De asemenea, determinarea componentei adecvate si a alocarii activelor si datoriilor catre CGU reprezinta un input esential in procesul de testare a deprecierei. Pentru detalii, consultati nota 26 *Active necorporale si fond comercial*.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2025:

31.12.2025					
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Grup Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	33.939	586	34.525	34.525
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	193.081	-	193.081	193.081
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	-	227.020	586	227.606	227.606
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	2.464.133	545.916	9.976	3.020.025	3.020.025
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	39.961	39.961	39.961
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.464.133	545.916	49.937	3.059.986	3.059.986
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	4.643	4.643	4.643
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	4.643	4.643	4.643
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	32.902	597	33.499	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	168.648	-	168.648	168.648
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	201.550	597	202.147	202.147

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2024:

31.12.2024					
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Grup Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	32.891	84.002	551	117.444	117.444
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	165.600	-	165.600	165.600
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	32.891	249.602	551	283.044	283.044
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.797.314	235.362	-	2.032.676	2.032.676
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	40.708	40.708	40.708
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.797.314	235.362	40.708	2.073.384	2.073.384
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	8.775	8.775	8.775
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	8.775	8.775	8.775
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	50.332	552	50.884	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	158.242	-	158.242	158.242
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	208.574	552	209.126	209.126

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2025:

31.12.2025					
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Banca Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	33.939	586	34.525	34.525
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	193.081	-	193.081	193.081
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	-	227.020	586	227.606	227.606
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	2.464.133	545.916	9.976	3.020.025	3.020.025
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	34.079	34.079	34.079
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.464.133	545.916	44.055	3.054.104	3.054.104
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	4.643	4.643	4.643
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	4.643	4.643	4.643
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	32.902	597	33.499	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	168.648	-	168.648	168.648
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	201.550	597	202.147	202.147

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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 2024:

31.12.2024					
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Banca Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	32.891	84.002	551	117.444	117.444
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	165.600	-	165.600	165.600
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	32.891	249.602	551	283.044	283.044
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	1.797.314	235.362	-	2.032.676	2.032.676
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	28.423	28.423	28.423
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.797.314	235.362	28.423	2.061.099	2.061.099
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	8.775	8.775	8.775
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	8.775	8.775	8.775
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	50.332	552	50.884	50.884
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	158.242	-	158.242	158.242
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	208.574	552	209.126	209.126

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2025:

31.12.2025	Sold la 31 Decembrie 2024	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	Grup Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2025
mii RON							
Active detinute pentru tranzactionare	551	(265)	-	11.849	(11.549)	-	586
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	551	(265)	-	11.849	(11.549)	-	586
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	8.775	(176)	-	3.949	(7.014)	(891)	4.643
Actiuni VISA	8.775	(176)	-	3.949	(7.014)	(891)	4.643
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	40.708	-	(747)	9.976	-	-	49.937
Titluri de datorie	-	-	-	9.976	-	-	9.976
Instrumente de capital (detineri minoritare)	40.708	-	(747)	-	-	-	39.961
Total active	50.034	(441)	(747)	25.774	(18.563)	(891)	55.166
Datorii detinute pentru tranzactionare	552	(346)	-	11.836	(11.445)	-	597
Instrumente financiare derivate	552	(346)	-	11.836	(11.445)	-	597
Total datorii	552	(346)	-	11.836	(11.445)	-	597

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2024:

31.12.2024	Sold la 31 Decembrie 2023	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	Grup Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2024
mii RON							
Active detinute pentru tranzactionare	6.292	(44)	-	2.422	(8.119)	-	551
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	6.292	(44)	-	2.422	(8.119)	-	551
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	14.823	540	-	-	(7.266)	678	8.775
Actiuni VISA	14.823	540	-	-	(7.266)	678	8.775
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	29.324	-	11.384	-	-	-	40.708
Instrumente de capital (detineri minoritare)	29.324	-	11.384	-	-	-	40.708
Total active	50.439	496	11.384	2.422	(15.385)	678	50.034
Datorii detinute pentru tranzactionare	417	(44)	-	2.428	(2.249)	-	552
Instrumente financiare derivate	417	(44)	-	2.428	(2.249)	-	552
Total datorii	417	(44)	-	2.428	(2.249)	-	552

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2025:

31.12.2025	Sold la 31 Decembrie 2024	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Banca Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2025
mii RON							
Active detinute pentru tranzactionare	551	(265)	-	11.849	(11.549)	-	586
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	551	(265)	-	11.849	(11.549)	-	586
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	8.775	(176)	-	3.949	(7.014)	(891)	4.643
Actiuni VISA	8.775	(176)	-	3.949	(7.014)	(891)	4.643
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	28.423	-	5.656	9.976	-	-	44.055
Titluri de datorie	-	-	-	9.976	-	-	9.976
Instrumente de capital (detineri minoritare)	28.423	-	5.656	-	-	-	34.079
Total active	37.749	(441)	5.656	25.774	(18.563)	(891)	49.284
Datorii detinute pentru tranzactionare	552	(346)	-	11.836	(11.445)	-	597
Instrumente financiare derivate	552	(346)	-	11.836	(11.445)	-	597
Total datorii	552	(346)	-	11.836	(11.445)	-	597

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a miscarii instrumentelor financiare detinute la valoare justa incadrate pe Nivel 3 la 31 decembrie 2024:

31.12.2024				Banca			
	Sold la 31 Decembrie 2023	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	Castig/pierdere din instrumente detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	Achizitii	Vanzari (-)	Diferente nete de curs de schimb	Sold la 31 Decembrie 2024
mii RON							
Active detinute pentru tranzactionare	6.292	(44)	-	2.422	(8.119)	-	551
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	6.292	(44)	-	2.422	(8.119)	-	551
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere	14.823	540	-	-	(7.266)	678	8.775
Actiuni VISA	14.823	540	-	-	(7.266)	678	8.775
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19.559	-	8.864	-	-	-	28.423
Instrumente de capital (detineri minoritare)	19.559	-	8.864	-	-	-	28.423
Total active	40.674	496	8.864	2.422	(15.385)	678	37.749
Datorii detinute pentru tranzactionare	417	(44)	-	2.428	(2.249)	-	552
Instrumente financiare derivate	417	(44)	-	2.428	(2.249)	-	552
Total datorii	417	(44)	-	2.428	(2.249)	-	552

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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:

31.12.2025				Grup			
mii RON	Nivel ierarhie valoarea 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	-	28.443.742	-	-	28.443.742	28.443.742
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	33.939	-	-	-	33.939	33.939
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	5.229	-	-	-	5.229	5.229
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	193.081	-	-	-	193.081	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	3	-	50.332	-	-	50.332	50.233
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	61.482.539	-	-	61.482.539	60.765.611
Creante nete din leasing financiar	3	-	5.647.052	-	-	5.647.052	5.611.808
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	12.187.598	-	-	12.187.598	11.936.455
Titluri de datorie la cost amortizat	2	-	262.357	-	-	262.357	266.474
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	158.287	-	-	158.287	169.607
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	2.464.133	-	2.464.133	2.464.133
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	545.916	-	545.916	545.916
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	49.937	-	49.937	49.937
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	610.382	-	-	610.382	610.382
Investitii imobiliare	3	-	-	-	39.298	39.298	39.298
Total active financiare		232.249	108.842.289	3.059.986	39.298	112.173.822	111.185.845
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	32.902	-	-	-	32.902	32.902
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	597	-	-	-	597	597
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	168.648	-	-	-	168.648	168.648
Depozite atrase de la banci	3	-	1.151.644	-	-	1.151.644	1.149.813
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	11.400.418	-	-	11.400.418	11.398.485
Obligatiuni emise	1	-	8.829.371	-	-	8.829.371	8.815.334
Depozite atrase de la clienti	3	-	77.123.823	-	-	77.123.823	76.999.879
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.394.981	-	-	1.394.981	1.394.981
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	293.508	-	-	293.508	293.508
Total datorii financiare		202.147	100.193.745	-	-	100.395.892	100.254.147

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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:

31.12.2024							
mii RON	Nivel ierarhie valoarea justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Grup Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Total valoarea contabila	Valoare justa
Numerar si echivalente de numerar	3	-	19.510.086	-	-	19.510.086	19.510.086
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	32.891	-	-	-	32.891	32.891
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	84.002	-	-	-	84.002	84.002
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	9.326	-	-	-	9.326	9.326
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	165.600	-	-	-	165.600	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	3	-	185.383	-	-	185.383	182.061
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	41.495.113	-	-	41.495.113	40.768.827
Creante nete din leasing financiar	3	-	5.089.369	-	-	5.089.369	4.896.968
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	10.491.352	-	-	10.491.352	9.885.197
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	105.694	-	-	105.694	99.587
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.797.314	-	1.797.314	1.797.314
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	235.362	-	235.362	235.362
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	40.708	-	40.708	40.708
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	558.523	-	-	558.523	558.523
Total active financiare		291.819	77.435.520	2.073.384	-	79.800.723	78.266.452
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	50.332	-	-	-	50.332	50.332
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	552	-	-	-	552	552
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	158.242	-	-	-	158.242	158.242
Depozite atrase de la banci	3	-	1.782.107	-	-	1.782.107	1.782.107
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	9.376.453	-	-	9.376.453	9.376.453
Obligatiuni emise	1	-	5.760.287	-	-	5.760.287	5.760.287
Depozite atrase de la clienti	3	-	52.106.032	-	-	52.106.032	52.106.032
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.251.140	-	-	1.251.140	1.251.140
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	205.074	-	-	205.074	205.074
Total datorii financiare		209.126	70.481.093	-	-	70.690.219	70.690.219

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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:

31.12.2025							
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Banca 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	-	28.443.683	-	-	28.443.683	28.443.683
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	33.939	-	-	-	33.939	33.939
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	5.229	-	-	-	5.229	5.229
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	193.081	-	-	-	193.081	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	3	-	50.332	-	-	50.332	50.233
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	56.393.342	-	-	56.393.342	55.685.242
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	12.187.598	-	-	12.187.598	11.936.455
Titluri de datorie la cost amortizat	2		262.357			262.357	266.474
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	158.287	-	-	158.287	169.607
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	2.464.133	-	2.464.133	2.464.133
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	545.916	-	545.916	545.916
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	44.055	-	44.055	44.055
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	547.825	-	-	547.825	547.825
Investitii imobiliare	3				39.298	39.298	39.298
Total active financiare		232.249	98.043.424	3.054.104	39.298	101.369.075	100.425.170
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	32.902	-	-	-	32.902	32.902
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	597	-	-	-	597	597
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	168.648	-	-	-	168.648	168.648
Depozite atrase de la banci	3	-	1.151.644	-	-	1.151.644	1.149.813
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.215.958	-	-	1.215.958	1.214.025
Obligatiuni emise	1	-	8.829.371	-	-	8.829.371	8.815.334
Depozite atrase de la clienti	3	-	77.960.562	-	-	77.960.562	77.836.618
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.269.477	-	-	1.269.477	1.269.477
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	272.426	-	-	272.426	272.426
Total datorii financiare		202.147	90.699.438	-	-	90.901.585	90.759.840

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

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:

31.12.2024				Banca			
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 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	-	19.509.849	-	-	19.509.849	19.509.849
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	32891	-	-	-	32.891	32.891
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	84.002	-	-	-	84.002	84.002
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	9.326	-	-	-	9.326	9.326
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	165.600	-	-	-	165.600	165.600
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	3	-	185.383	-	-	185.383	182.061
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	38.362.383	-	-	38.362.383	37.674.973
Creante nete din leasing financiar	3	-	2.243	-	-	2.243	2.243
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	10.491.352	-	-	10.491.352	9.885.197
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	105.694	-	-	105.694	99.587
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	1.797.314	-	1.797.314	1.797.314
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	235.362	-	235.362	235.362
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	28.423	-	28.423	28.423
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	487.910	-	-	487.910	487.910
Total active financiare		291.819	69.144.814	2.061.099	-	71.497.732	70.194.738
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	50.332	-	-	-	50.332	50.332
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	552	-	-	-	552	552
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	158.242	-	-	-	158.242	158.242
Depozite atrase de la banci	3	-	1.782.107	-	-	1.782.107	1.782.107
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.574.428	-	-	1.574.428	1.574.428
Obligatiuni emise	1	-	5.760.287	-	-	5.760.287	5.760.287
Depozite atrase de la clienti	3	-	52.740.216	-	-	52.740.216	52.740.216
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.137.670	-	-	1.137.670	1.137.670
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	200.208	-	-	200.208	200.208
Total datorii financiare		209.126	63.194.916	-	-	63.404.042	63.404.042

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Venituri din dobanzi				
Dobanzi si venituri similare, provenite din:				
Credite si avansuri acordate clientilor	3.594.510	2.918.824	3.094.869	2.549.363
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	118.182	96.674	118.182	96.674
Titluri de datorie la cost amortizat	608.939	471.612	608.939	471.612
Conturi curente si plasamente la banci	640.238	796.387	639.869	796.377
Derivative de acoperire	33.369	19.535	33.369	19.535
Total venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	4.995.238	4.303.032	4.495.228	3.933.561
Alte venituri din dobanzi - Creante nete din leasing financiar	272.417	319.175	1	8
Total venituri din dobanzi	5.267.655	4.622.207	4.495.229	3.933.569
Cheltuieli cu dobanzile				
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:				
Depozite atrase de la clienti	1.406.866	1.257.624	1.422.712	1.264.967
Imprumuturi de la banci	563.128	497.167	91.772	116.365
Depozite atrase de la banci	27.829	37.020	27.829	37.020
Acorduri de rascumparare	85	1.808	85	1.808
Obligatiuni emise	458.238	372.811	458.238	372.811
Derivative de acoperire	31.986	61.781	31.986	61.781
Datorii din operatiuni de leasing	8.534	8.824	7.834	8.379
Obligatii privind beneficiile definite	521	508	521	508
Total cheltuieli cu dobanzile	2.497.187	2.237.543	2.040.977	1.863.639
Venituri nete din dobanzi	2.770.468	2.384.664	2.454.252	2.069.930

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Venituri din taxe si comisioane				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	649.790	606.131	649.790	606.131
Comisioane aferente administrarii creditelor	98.483	74.010	47.721	32.852
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	166.056	124.230	183.077	140.673
Comisioane din intermedierea in domeniul asigurarilor	106.425	83.009	17.861	14.434
Comisioane privind operatiunile cu titluri	11.425	8.853	11.425	8.853
Venituri totale din comisioane provenite din contracte cu clientii, in conformitate cu IFRS 15	1.032.179	896.233	909.874	802.943
Garantii si scrisori de credit	80.503	61.695	80.503	61.695
Comisioane din alte tipuri de servicii financiare	262	1	262	1
Total venituri din taxe si comisioane	1.112.944	957.929	990.639	864.639
Cheltuieli din taxe si comisioane				
Comisioane interbancare	207.102	214.319	206.746	214.123
Comisioane aferente operatiunilor de plata	207.960	157.999	200.582	149.907
Angajamente si taxe similare	30.553	422	30.553	422
Comisioane intermediere vanzari	21.737	15.326	10.019	6.816
Altele	55.437	44.982	33.217	27.885
Total cheltuieli cu comisioane	522.789	433.048	481.117	399.153
Venituri nete din comisioane	590.155	524.881	509.522	465.486

Dezagregarea veniturilor din speze si comisioane

31.12.2025 mii RON	Grup					
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	Total
Servicii de tranzactionare si alte servicii bancare	445.655	90.288	325.938	-	3.265	865.146
Servicii de finantare	154.207	31.926	43.895	-	509	230.537
Management, custodie si administrare de active, din care	7.579	-	9.682	-	-	17.261
Comisioane pentru activele aflate in custodie	7.572	-	656	-	-	8.228
Comisioane pentru managementul activelor	7	-	9.026	-	-	9.033
Total venituri din comisioane	607.441	122.214	379.515	-	3.774	1.112.944

31.12.2024 mii RON	Grup					
	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	Total
Servicii de tranzactionare si alte servicii bancare	422.256	62.967	285.564	(20)	12.257	783.024
Servicii de finantare	107.124	28.509	27.850	-	-	163.483
Management, custodie si administrare de active, din care	5.995	-	5.427	-	-	11.422
Comisioane pentru activele aflate in custodie	5.987	-	567	-	-	6.554
Comisioane pentru managementul activelor	8	-	4.860	-	-	4.868
Total venituri din comisioane	535.375	91.476	318.841	(20)	12.257	957.929

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE (continuare)

31.12.2025			Banca		
mii RON	CIB	Retail & PB	Trezorerie	Altele	Total
Servicii de tranzactionare si alte servicii bancare	445.655	364.829	-	3.265	813.749
Servicii de finantare	154.207	4.913	-	509	159.629
Management, custodie si administrare de active, din care	7.579	9.682	-	-	17.261
Comisioane pentru activele aflate in custodie	7.572	656	-	-	8.228
Comisioane pentru managementul activelor	7	9.026	-	-	9.033
Total venituri din comisioane	607.441	379.424	-	3.774	990.639

31.12.2024			Banca		
mii RON	CIB	Retail & PB	Trezorerie	Altele	Total
Servicii de tranzactionare si alte servicii bancare	422.256	319.209	(20)	36	741.481
Servicii de finantare	107.124	4.612	-	-	111.736
Management, custodie si administrare de active, din care	5.995	5.427	-	-	11.422
Comisioane pentru activele aflate in custodie	5.987	567	-	-	6.554
Comisioane pentru managementul activelor	8	4.860	-	-	4.868
Total venituri din comisioane	535.375	329.248	(20)	36	864.639

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

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	440.053	488.646	440.053	488.646
Venit net/(pierdere) din alte derivate pe rata dobanzii	32.740	3.705	32.740	3.705
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	(396)	5.447	(396)	5.447
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	633	26	633	26
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	473.030	497.824	473.030	497.824
Castiguri nete din alte instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(182)	2.660	(182)	2.660
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	472.848	500.484	472.848	500.484

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuieli cu salariile	717.028	579.078	646.698	516.204
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	21.690	17.354	19.686	15.560
Plati pe baza de actiuni	4.560	2.330	4.560	2.330
Alte (venituri)/cheltuieli	38.081	18.862	34.392	15.245
Total	781.359	617.624	705.336	549.339

Numarul de salariati ai grupului la 31 decembrie 2025 a fost de 4.475 (31 decembrie 2024: 3.268). Numarul de salariati ai Bancii la 31 decembrie 2025 a fost de 4.154 (31 decembrie 2024: 2.953).

Personalul cheie de conducere al Grupului are responsabilitatea finala si generala pentru Grup si este reprezentat de organele institutionale cu rol de administrare si conducere corespunzatoare a sistemului de administrare dualist, respectiv:

- Conducerea Grupului, in functia sa de supraveghere, reprezentata de Consiliul de Supraveghere, care isi indeplineste rolul de supraveghere si monitorizare a procesului decizional de conducere;
- Conducerea executiva reprezentata de membrii Directoratului, persoane fizice care exercita functii de conducere in cadrul Grupului si sunt imputernicite cu activitatea curenta de conducere a Grupului si raspund de indeplinirea acesteia fata de Consiliul de Supraveghere;
- Personalul cu responsabilitate manageriala asupra functiilor de control ale institutiei (audit intern, management al riscului, conformitate si alte functii definite la nivel local) sau asupra unor unitati de afaceri materiale sau pentru anumite subiecte specifice (de exemplu, politici contabile, finante, resurse umane);
- Personalul cu responsabilitate manageriale pentru anumite categorii de risc, inclusiv membri cu drept de vot din cadrul comitetelor relevante, expuneri la riscul de credit, autoritate cu privire la anumite tranzactii si autoritate privind introducerea de noi produse.

Remuneratia personalului cheie de conducere cuprinde urmatoarele:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Beneficii pe termen scurt ale angajatilor	42.112	38.776	34.692	32.157
Plati pe baza de actiuni	4.560	2.330	4.560	2.330
Total	46.672	41.106	39.252	34.487

Informatii calitative

1. Descrierea acordurilor de plata bazate pe instrumente proprii de capitaluri proprii

1.1 Instrumente in sold

Planurile de stimulare pe termen mediu si lung ale Grupului pentru personalul cheie de conducere selectati ai filialelor Grupului includ urmatoarea categorie:

i. Plati pe baza de actiuni decontate prin capitaluri proprii (Equity-Settled SBP), care prevad livrarea de actiuni.

Aceasta categorie include oferirea urmatoarelor scheme:

Schema de stimulare pentru Executive la nivel de grup (Bonus Pool), care ofera directorilor executivi eligibili ai Grupului si angajatilor relevanti identificati in conformitate cu regulile de reglementare, o structura de bonusuri compusa din plati imediate (in urma evaluarii performantei) si plati amanate in numerar si in actiuni ordinare UniCredit SpA, care urmeaza sa fie acordate pe o perioada de la 1 la 8 ani.

Aceasta structura de plata asigura alinierea la interesele actionarilor si va fi supusa conditiilor corporative de tip malus (care se aplica in cazul in care nu sunt indeplinite pragurile specifice de profitabilitate, capital si lichiditate atat la nivel de grup, cat si la nivel de tara/diviziune), precum si conditiilor de tip malus individual si conditii de recuperare/ claw-back (acolo unde sunt aplicabile din punct de vedere legal) conform regulilor planului (ambele fiind conditii de investire care nu sunt dependente de piata).

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL (continuare)

Stimulent pe termen lung 2020-2023 care prevede alocarea de stimulente pe baza de actiuni ordinare gratuite, conditionata de indeplinirea unor criterii specifice de performanta catre Echipa Planului Strategic 23. Planul este structurat pe o perioada de performanta de patru ani, in concordanta cu Planul strategic al UniCredit, si prevede acordarea eventualului premiu in anul 2024. Acordarea este supusa unei perioade de amanare de 4 ani dupa perioada de performanta, precum si respectarii, pe durata perioadei de performanta, a conditiilor minime de profitabilitate, cerintelor de capital si lichiditate, precum si a unei evaluari pozitive a cadrului pentru apetitul la risc. In conformitate cu cerintele Bancii Italia si ale EBA si pentru a consolida si mai mult cadrul de guvernanta, Planul include reguli de gestionare a incalcarilor de conformitate, precum si impactul acestora asupra componentelor de remunerare, prin aplicarea clauzelor de malus si claw-back.

Planul de participare a angajatilor la capital (U-Share), care ofera angajatilor eligibili ai Grupului posibilitatea de a achizitiona actiuni ordinare UniCredit SpA cu urmatoarele avantaje: un discount egal cu 20% din investitie, net de ajustarile necesare de rotunjire, care va fi acordat prin achizitia, in numele Participantului, a „Actiunilor cu Discount” si a „Actiunilor de Tip Matching” (sau, pentru ambele, drepturi de a le primi), considerate ca fiind acordate cu titlu gratuit, sub rezerva Perioadei de Restrictie. Acordarea actiunilor ordinare gratuite este conditionata de indeplinirea conditiilor de vesting prevazute in Regulile Planului.

ii. Plati pe baza de actiuni decontate in numerar (Cash-Settled SBP), care prevad acordarea unei compensatii monetare legate de valoarea economica a actiunii UniCredit (asa-numita „actiune fantoma”) si include **Sistemul de stimulare a Executivului la nivel de Grup (Bonus Pool)**, care ofera directorilor executivi eligibili ai Grupului si angajatilor relevanti ai subsidiarei AO UniCredit Bank, identificati conform regulilor de reglementare, o structura de bonusuri compusa din plati imediate (determinate pe baza evaluarii performantei) si plati amanate, in numerar si actiuni fantoma (adica „Drepturi de Apreciere a Actiunilor” legate de valoarea actiunii UniCredit SpA), ce urmeaza a fi achitate pe o perioada cuprinsa intre 1 si 6 ani. Aceasta structura de plata va asigura alinierea la interesele actionarilor si va fi supusa conditiilor corporative de tip malus (aplicabile in cazul in care anumite praguri de profitabilitate, capital si lichiditate nu sunt indeplinite la nivel de Grup si la nivel de tara/divizie), precum si conditiilor individuale de tip malus si claw-back (acolo unde sunt aplicabile din punct de vedere legal), in conformitate cu regulile planului (ambele fiind conditii de investire care nu sunt dependente de piata).

1.2 Model de masurare

1.2.1 Sistemul de stimulare a executivului de grup (Bonus Pool)

Valoarea economica a actiunilor de performanta, pentru categoria Equity Settled SBP, este masurata tinand cont de pretul de piata al actiunii la data acordarii, diminuat cu valoarea actualizata a dividendelor viitoare pe durata perioadei de investire. Pentru Cash Settled SBP, suma livrata beneficiarilor se bazeaza pe valoarea economica a actiunilor fantoma, care este determinata avand in vedere media aritmetica a pretului oficial de piata al actiunilor ordinare UniCredit SpA din luna anterioara fiecarei decizii a Consiliului de Administratie care aproba efectuarea fiecarei transe de plata, dupa incheierea perioadei obligatorii de retentie. In situatiile financiare, pe durata perioadei de investire, instrumentele cash settled sunt evaluate avand in vedere pretul de piata al actiunii la fiecare data de raportare, diminuat cu valoarea actualizata a dividendelor viitoare.

Pentru ambele categorii, efectul economic si rezerva/pasivul aferent vor fi recunoscute pe baza perioadei de investire a instrumentelor.

Sistemul de stimulare a Executivului la nivelul Grupului „Bonus Pool 2024” – Actiuni si Actiuni Fantoma

Planul este impartit in clustere, fiecare dintre acestea putand include trei sau sase transe de plati in actiuni sau actiuni fantoma, distribuite pe o perioada definita in conformitate cu regulile planului.

In plus, in conformitate cu „Politica de remunerare” prezentata Adunarii Generale din aprilie 2024, care anticipa intentia de adoptare a unor masuri corective, Consiliul a decis sa acorde tuturor persoanelor incadrate drept “Group Material Risk Takers - GMRT” (persoane ale caror activitati profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiei de credit) care primesc remuneratie variabila in actiuni — inclusiv Directorului General si Executivii cu Responsabilitati Strategice — ca parte a Bonus Pool 2024, un grant unic de actiuni pentru a gestiona consecintele neintentionate aferente anului de tranzitie, generate de trecerea de la metodologia ex ante, ajustata pentru dividende, la o metodologia ex post fara ajustare pentru dividendele neincasate.

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL (continuare)

Grantul unic, limitat la anul 2024 ca an de tranzitie, este platit integral in actiuni ca remuneratie variabila, finantata din bonus pool-ul aferent anului 2024, cu respectarea limitelor privind raportul remuneratiei variabile la cea fixa impuse de reglementari, iar transele aferente sunt supuse prevederilor obisnuite de tip malus si claw-back, astfel cum sunt stabilite in cerintele de reglementare.

Sistemul de stimulare a Executivului la nivelul Grupului „Bonus Pool 2025” – Actiuni si Actiuni fantoma

Noul sistem de stimulare a grupului 2025 este bazat pe o abordare de tip bonus pool, aliniata cerintelor de reglementare si practicilor de piata, care defineste:

- legatura dintre profitabilitate, risc si recompensa, prin corelarea directa a bonus pool-ului cu rezultatele companiei, costul capitalului si profilurile de risc relevante pentru Grup;
- metoda de stabilire a bonus pool-ului pe baza performantei Grupului, cu alocare ulterioara catre divizii in functie de indicatori de performanta ajustati la risc si distribuire catre angajati in functie de performanta individuala;
- bonusuri alocate Group Material Risk Takers, identificati in conformitate cu prevederile de reglementare incluse in CRD V si in Regulamentul Delegat (UE) 923/2021, precum si altor roluri specifice identificate conform reglementarilor locale;
- structura de plata definita in conformitate cu prevederile de reglementare prevazute de Directiva 2013/36/UE (CRD IV) si actualizarile ulterioare, urmand a fi distribuita pe o perioada de maximum sapte ani, utilizand un mix de actiuni, actiuni fantoma (phantom shares) si numerar.

Toate efectele asupra contului de profit sau pierdere, precum si asupra capitalurilor proprii/pasivelor nete aferente planului vor fi inregistrate pe parcursul perioadei de investitii.

Planul este impartit in clustere, fiecare dintre acestea putand avea trei sau sase transe de plati in actiuni sau actiuni fantoma, distribuite pe o perioada definita in conformitate cu regulile planului.

1.2.2 Planul de stimulare pe termen lung 2020-2023

Valoarea economica a actiunilor de performanta este masurata luand in considerare pretul pietei actiunilor la data acordarii diminuat cu valoarea actualizata a dividendelor viitoare pe durata perioadei de investire

Planul este impartit in clustere, in functie de pozitia beneficiarului, fiecare dintre acestea putand avea de la una pana la cinci rate de plati in actiuni repartizate pe o perioada definita conform regulilor planului.

1.2.3 Planul de participare a angajatilor la capital (U-Share 2025)

In executarea Planului U-Share pentru 2025, actiuni UniCredit S.p.A. acordate cu discount (sau drepturi de a le primi) au fost oferite in iulie 2025 participantilor din cadrul Grupului, in considerare serviciilor prestate pe parcursul perioadei de investitii a planului. Valoarea justa unitara a fost determinata la finalul Perioadei de Inscrisere, pe baza pretului de achizitie al actiunilor cumparate de pe piata.

In ceea ce priveste Actiunile Acordate in Regim de Matching, o suma monetara a fost stabilita pana la aceasta data. Aceasta suma va fi convertita intr-un numar de actiuni la finalizarea perioadei de investire, sub rezerva verificarii indeplinirii conditiilor prevazute in Regulile Planului.

Tabelul urmator prezinta evaluarea si parametrii utilizati in legatura cu Actiunile acordate cu Discount (sau drepturile de a le primi), aferente planului U-Share aprobat in 2025.

Evaluarea actiunilor acordate cu discount in cadrul ESOP (U Share) – 2025

	Actiuni cu discount
Data livrarii actiunilor gratuite catre angajatii Grupului	24-Jul-2025
Data de inceput a perioadei de vesting	24-Jul-2025
Data de incheiere a perioadei de vesting	24-Jan-2027
Valoarea justa pe unitate a actiunilor cu discount [€]	58.040

Toate efectele asupra contului de profit si pierdere, precum si asupra capitalurilor proprii, aferente actiunilor cu discount, vor fi recunoscute pe durata perioadei de “vesting” (perioada de timp de la data ofertei de actiuni pana cand angajatii sunt indreptatiti sa primeasca actiunile).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL (continuare)

Actiunile ordinare UniCredit mentionate mai sus, aferente Planului U-Share, nu sunt incluse in tabelul modificarilor anuale, deoarece au fost achizitionate de pe piata.

Informatii cantitative

Alte informatii

Efecte asupra contului de profit si pierdere

Toate platile pe baza de actiuni acordate dupa 7 noiembrie 2002 a caror perioada de exercitare a dreptului de proprietate se incheie dupa 1 ianuarie 2005 sunt incluse in domeniul de aplicare al IFRS2.

Informatii financiare legate de platile pe baza de actiuni

mii RON	2025	2024
	Total	Total
Cheltuieli	8.249	4.318
- aferente planurilor cu decontare in actiuni	4.579	2.408
- aferente planurilor cu decontare in numerar	3.670	1.910
- Sume platite catre UniCredit S.p.A. pentru planurile cu decontare in actiuni	3.415	2.393
- Sume platite catre UniCredit S.p.A. pentru planurile cu decontare in numerar	2.937	2.562
- Creante atasate fata de UniCredit S.p.A.	10.209	8.841
- Creante atasate fata de angajati aferente planurilor cu decontare in numerar	5.844	5.012

11. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale	27.648	26.166	26.834	25.025
Cheltuieli cu deprecierea aferenta drepturilor de utilizare (vezi Nota 3 lit. (o) si Nota 43)	89.732	75.335	83.093	69.003
Cheltuieli/(Venituri) nete privind derecunoasterea imobilizarilor corporale	10.717	1.556	10.717	1.556
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor necorporale	88.879	51.757	83.201	46.518
Cheltuieli/(Venituri) nete din cedarea si casarea imobilizarilor necorporale	6.934	12.493	6.934	12.484
Total	223.910	167.307	210.779	154.586

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

12. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	43.982	59.031	38.152	54.157
Cheltuieli cu servicii IT	284.217	217.470	275.995	210.385
Contributii la fondurile de rezolutie si la schemele de garantare a depozitelor	42.243	35.579	42.243	35.579
Alte taxe si impozite*	200.462	114.774	200.462	114.774
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	11.316	24.717	7.944	22.473
Cheltuieli de reclama si publicitate	67.810	66.895	55.061	52.555
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	94.636	15.490	88.541	10.788
Materiale si consumabile	12.076	18.521	10.409	17.421
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	4.128	4.444	3.322	3.360
Cheltuieli cu asigurarile	5.680	4.634	5.524	4.443
Altele	90.507	85.839	80.899	79.843
Total	857.057	647.394	808.552	605.778

* Cresterea sumelor din pozitia "Alte taxe si impozite" se datoreaza impozitului pe cifra de afaceri, introdus incepand cu anul 2024, care a generat o cheltuiala totala in suma de 191.848 mii RON la decembrie 2025 (31 Decembrie 2024: RON mii 105.518).

Serviciile furnizate Grupului si Bancii de societatea de audit KPMG Audit SRL si alte companii din grupul lor, au fost dupa cum urmeaza (sumele mentionate nu includ TVA):

in mii RON sumele nu includ TVA	Grup		Banca	
	Onorarii aferente 2025	Onorarii aferente 2024	Onorarii aferente 2025	Onorarii aferente 2024
Auditul situatiilor financiare statutare	3.787	3.163	2.404	2.086
Alte servicii de asigurare	1.894	1.878	1.894	1.878
Total	5.681	5.041	4.298	3.964

13. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

in mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuieli cu tertii privind recuperarea bunurilor	13.105	10.539	997	-
Venit/Cheltuieli net(e) privind bunurile repozedate	1.321	3.191	-	-
Taxe si alte cheltuieli judiciare aferente dosarelor de litigii	4.199	4.241	4.199	4.241
Taxa de membru	3.406	2.295	3.406	2.295
Alte cheltuieli juridice	2.990	2.759	2.990	2.759
Despagubiri pentru rezilierea anticipata a contractelor	2.800	12.646	2.800	12.646
Alte cheltuieli operationale	10.288	9.385	7.546	3.742
Total	38.109	45.056	21.938	25.683

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

14. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Pierdere neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 20)	620.175	188.432	542.642	129.151
Pierdere neta/(castig net) aferenta ajustarilor pentru banci	743	(801)	742	(789)
Pierdere neta/(castig net) aferenta ajustarilor pentru titluri	(818)	1.513	(818)	1.513
Pierdere neta din derecunoasterea creditelor	32	852	32	852
Pierdere neta/(castig net) aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 21)	(35.429)	22.665	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(90.144)	(110.228)	(90.144)	(110.228)
Pierdere neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	13.730	6.714	11.861	6.131
Pierdere neta din reluarea provizionului pentru angajamentele extrabilantiere si datorii contingente	(78.488)	(27.101)	(103.765)	(28.397)
Pierdere neta/(castig net) din deprecierea instrumentelor financiare	429.801	82.046	360.550	(1.767)

15. PIERDERI NETE DIN PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii (Nota 36)	(1.045)	(1.580)	(714)	(768)
Cheltuiala neta cu alte provizioane (Nota 36)	35.501	14.325	35.492	14.315
Castiguri/(pierderi) nete din provizioane	34.456	12.745	34.778	13.547

16. IMPOZITUL PE PROFIT

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

in mii RON	Group		Bank	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Profit inaintea impozitarii	1.802.915	1.951.122	1.531.796	1.737.974
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	(288.466)	(312.180)	(245.087)	(278.076)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	(157.733)	(126.094)	(131.010)	(98.053)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	96.863	90.081	81.277	66.854
Credit fiscal	39.051	38.361	33.057	35.751
Cheltuiala suplimentara cu impozitul pe profit – aferenta anilor precedenti	(7.629)	(7.292)	(7.553)	(7.553)
Impozitul pe profit inclus in Situati rezultatalui global	(317.914)	(317.124)	(269.316)	(281.077)
Din care:				
Cheltuiala curenta cu impozitul pe profit	(292.975)	(309.192)	(242.926)	(271.961)
Impozit pe profit amanat	(24.939)	(7.932)	(26.390)	(9.116)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

17. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	11.057.406	7.537.362	11.057.406	7.537.362
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.974.111	1.455.282	1.974.111	1.455.282
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	15.232.260	10.307.360	15.232.260	10.307.360
Conturi la alte banci	186.105	215.431	186.045	215.193
Total valoare bruta	28.449.882	19.515.435	28.449.822	19.515.197
Ajustari de depreciere	(6.140)	(5.349)	(6.139)	(5.348)
Total valoare neta	28.443.742	19.510.086	28.443.683	19.509.849

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformarea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La data de 31 decembrie 2025, rata rezervelor minime obligatorii era de 8% (31 decembrie 2024: 8%) pentru fondurile atrase in RON si de 5% (31 decembrie 2024: 5%) pentru fondurile in valuta cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani, la finalul perioadei de observare. Pentru pasivele cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani la finalul perioadei de observare, fara clauze de rambursare, conversie sau rascumparare anticipata, rata rezervelor minime obligatorii este stabilita la 0% (31 decembrie 2024: 0%).

Tranzactiile prin care titlurile de valoare sunt cumparate in baza unui acord de revanzare la o data viitoare specificata sunt cunoscute sub denumirea de tranzactii reverse repo, iar titlurile de valoare cumparate in baza unui astfel de acord nu sunt recunoscute in situatiile pozitiei financiare. Pretul platit este recunoscut in situatiile pozitiei financiare in linia „Numerar si echivalente de numerar”, reflectand substanta economica a tranzactiei, care are loc pe termen foarte scurt. Diferenta dintre pretul de cumparare si pretul de revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe durata contractului in situatiile financiare consolidate si individuale, in linia „Venit net din dobanzi”.

La 31 decembrie 2025, pozitia „Numerar si echivalente de numerar” include tranzactii reverse repo in valoare de 14.972.617 mii RON (31 decembrie 2024: 9.884.407 mii RON), reprezentand 95% (31 decembrie 2024: 96%) din valoarea de piata a titlurilor de valoare. Scadenta maxima a tranzactiilor reverse repo era de 16 zile la 31 decembrie 2025 (15 zile la 31 decembrie 2024).

18. 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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Instrumente derivate	34.525	84.553	34.525	84.553
Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare	-	32.891	-	32.891
Actiuni VISA*	4.643	8.775	4.643	8.775
Total	39.168	126.219	39.168	126.219

*) Actiunile clasa C aferente VISA Inc sunt clasificate ca „Titluri de datorie – Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierderi” (conform descrierii din Nota 3 b1) ii) si Nota 3 o) iii).

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rating A+/A/A-	24.955	80.540	24.955	80.540
Rating BBB+/BBB/BBB-	1.707	35.537	1.707	35.537
Fara rating	12.506	10.142	12.506	10.142
Total	39.168	126.219	39.168	126.219

*) In principal acestea reprezinta active financiare (derivate) evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere pentru care contrapartida este reprezentata de companii inregistrate in Romania.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

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

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 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 31.12.2025			Banca 31.12.2025		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	3.378.853	14.448	11.598	3.378.853	14.448	11.598
Optiuni cumparate	28.143	586	-	28.143	586	-
Optiuni vandute	32.383	-	597	32.383	-	597
Total derivative pe curs de schimb	3.439.379	15.034	12.195	3.439.379	15.034	12.195
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	2.956.102	16.487	18.296	2.956.102	16.487	18.296
Optiuni cumparate	198.971	2.576	-	198.971	2.576	-
Optiuni vandute	198.971	-	2.579	198.971	-	2.579
Total derivative pe rata dobanzii	3.354.044	19.063	20.875	3.354.044	19.063	20.875
Alte instrumente derivate pe marfuri achizitionate	10.702	428	-	10.702	428	-
Alte instrumente derivate pe marfuri vandute	10.702	-	429	10.702	-	429
Total instrumente derivate – marfuri	21.404	428	429	21.404	428	429
Total	6.814.827	34.525	33.499	6.814.827	34.525	33.499

mii RON	Grup 31.12.20224			Banca 31.12.2024		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	5.474.197	42.909	6.179	5.474.197	42.909	6.179
Optiuni cumparate	92.932	579	-	92.932	579	-
Optiuni vandute	92.932	-	579	92.932	-	579
Total derivative pe curs de schimb	5.660.061	43.488	6.758	5.660.061	43.488	6.758
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	1.990.915	39.565	42.624	1.990.915	39.565	42.624
Optiuni cumparate	102.750	1.500	-	102.750	1.500	-
Optiuni vandute	102.750	-	1.502	102.750	-	1.502
Total derivative pe rata dobanzii	2.196.415	41.065	44.126	2.196.415	41.065	44.126
Total	7.856.476	84.553	50.884	7.856.476	84.553	50.884

La 31 decembrie 2025 banca avea tranzactii de schimb valutar la vedere (spot) neajunse la scadenta, dupa cum urmeaza: valoarea notionalului de active 2.593.557 mii RON (la 31 decembrie 2024: 1.949.366 mii RON) si valoarea notionalului de datorii 2.593.521 mii RON (la 31 decembrie 2024: 1.949.220 mii RON). Valoarea neta prezenta a tranzactiilor la vedere (SPOT) a fost de 36 mii RON (activ) (la 31 decembrie 2024: 146 mii RON (pasiv)).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

19. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BANCILOR

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Imprumuturi acordate bancilor - non-rezidenti	50.332	184.638	50.332	184.638
Imprumuturi acordate bancilor - rezidenti	-	745	-	745
Total	50.332	185.383	50.332	185.383

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rating A+/A/A-	43.535	91.210	43.535	91.210
Rating BBB+/BBB/BBB-	6.797	94.173	6.797	94.173
Total	50.332	185.383	50.332	185.383

Analiza portofoliului de credite si avansuri acordate bancilor 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.

Pentru calitatea portofoliului de active se va consulta Nota 4.c.(ii) - Credite si avansuri acordate bancilor.

20. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

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

mii RON	GRUP				31.12.2025
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI*	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	14.933.032	1.927.842	254.014	114.153	17.229.041
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	5.402.932	352.703	152.741	25.043	5.933.419
Carduri de credit si overdraft	499.776	76.027	22.218	1.963	599.984
Credite corporate	29.831.282	5.431.529	1.656.535	9.756	36.929.102
Credite Retail Micro	1.947.437	571.395	190.792	31.293	2.740.917
Factoring, Discounting, Forfetare	730.481	62.212	18.694	-	811.387
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	53.344.940	8.421.708	2.294.994	182.208	64.243.850
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(446.685)	(749.325)	(1.546.963)	(18.338)	(2.761.311)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	52.898.255	7.672.383	748.031	163.870	61.482.539

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

20. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

mii RON	Stadiul 1	GRUP Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI*	31.12.2024
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.821.315	1.507.243	196.042	-	8.524.600
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	3.514.266	340.198	82.150	-	3.936.614
Carduri de credit si overdraft	230.346	110.550	14.296	-	355.192
Credite corporate	21.595.165	5.209.698	943.289	-	27.748.152
Credite Retail Micro	1.671.604	368.964	96.791	-	2.137.359
Factoring, Discounting, Forfetare	548.812	208.096	50.045	-	806.953
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	34.381.508	7.744.749	1.382.613	-	43.508.870
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(377.845)	(680.145)	(955.767)	-	(2.013.757)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	34.003.663	7.064.604	426.846	-	41.495.113

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

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	Stadiul 1	Banca Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI*	31.12.2025
Credite ipotecare pentru persoane fizice	14.933.032	1.927.842	254.014	114.153	17.229.041
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	79.929	18.391	5.118	14.225	117.663
Carduri de credit si overdraft	86.559	41.514	11.268	632	139.973
Credite corporate	32.189.976	5.431.529	1.656.535	9.756	39.287.796
Credite Retail Micro	677.756	411.081	123.027	31.293	1.243.157
Factoring, Discounting, Forfetare	730.481	62.212	18.694	-	811.387
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	48.697.733	7.892.569	2.068.656	170.059	58.829.017
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(351.018)	(664.443)	(1.402.479)	(17.735)	(2.435.675)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	48.346.715	7.228.126	666.177	152.324	56.393.342

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

20. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

mii RON	Stadiul 1	Banca Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI*	31.12.2024
Credite ipotecare pentru persoane fizice	6.821.315	1.507.243	196.042	-	8.524.600
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	7	4.985	1.628	-	6.620
Carduri de credit si overdraft	39.459	70.045	9.601	-	119.105
Credite corporate	23.707.166	5.189.215	943.289	-	29.839.670
Credite Retail Micro	512.046	212.349	44.605	-	769.000
Factoring, Discounting, Forfetare	548.812	208.096	50.045	-	806.953
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	31.628.805	7.191.933	1.245.210	-	40.065.948
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(253.571)	(581.525)	(868.469)	-	(1.703.565)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	31.375.234	6.610.408	376.741	-	38.362.383

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

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

mii RON	Grup 31.12.2025	31.12.2024
Sold la 1 ianuarie	2.013.757	1.906.073
Pierdere asteptata din depreciere (ECL) aferenta activelor financiare preluate la data fuziunii	161.399	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 14)	620.175	188.432
Diferente din curs de schimb valutar	29.318	201
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(117.474)	(125.462)
Alte ajustari	54.136	44.513
Sold la 31 decembrie	2.761.311	2.013.757

mii RON	Banca 31.12.2025	31.12.2024
Sold la 1 ianuarie	1.703.565	1.590.433
Pierdere asteptata din depreciere (ECL) aferenta activelor financiare preluate la data fuziunii	161.399	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 14)	542.642	129.151
Diferente de curs de schimb valutar	27.948	178
Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(53.769)	(59.844)
Alte ajustari	53.890	43.647
Sold la 31 decembrie	2.435.675	1.703.565

Activitatea de securitizare sintetica aferenta portofoliului de credite

In luna martie 2025 UniCredit Bank SA a incheiat cu BERD prima sa tranzactie de securitizare sintetica avand la baza un portofoliu de credite acordate intreprinderilor mici si mijlocii, precum si altor tipuri de companii.

Tranzactia a fost structurata astfel incat sa indeplineasca cerintele de transfer semnificativ al riscului de credit, conform Regulamentului Uniunii Europene privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, precum si criteriile de eligibilitate pentru o tranzactie de securitizare sintetica simpla, transparenta si standardizata (STS). Protectia impotriva riscului de credit pentru o transa din portofoliul securitizat este oferita de investitor sub forma de garantie. Portofoliul are o valoare securitizata de 774,57 milioane de euro, iar BERD ofera catre UniCredit Bank S.A o protectie impotriva riscului de credit de pana la 77,45 milioane EUR (care acopera transa mezanin). Fiecare expunere eligibila inclusa in portofoliu este garantata pana la maxim 95% in limita sumei de 77,45 milioane de EUR.

Acest nou instrument ajuta la consolidarea pozitiei de capital si ofera UniCredit Bank SA posibilitatea de a-si extinde imprumuturile pentru sectorul privat, inclusiv prin finantarea de proiecte sustenabile.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

21. CREANTE NETE DIN CONTRACTE DE LEASING FINANCIAR

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

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

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
31.12.2025				
mii RON	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	2.188.729	1.753.682	246.952	188.095
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.740.161	1.503.029	176.856	60.276
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	1.255.331	1.104.798	122.164	28.369
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	748.916	664.548	73.812	10.556
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	320.365	284.951	33.631	1.783
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	172.355	156.993	15.362	-
Total creante din leasing, brut	6.425.857	5.468.001	668.777	289.079
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(494.640)	(428.329)	(52.439)	(13.872)
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	5.931.217	5.039.672	616.338	275.207
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(284.165)	(125.732)	(25.688)	(132.745)
Total investitii nete de leasing	5.647.052	4.913.940	590.650	142.462

UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				
31.12.2024				
mii RON	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	1.971.530	1.580.264	227.619	163.647
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.600.497	1.355.236	165.955	79.306
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	1.145.686	985.397	120.215	40.074
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	714.950	626.723	67.549	20.678
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	331.095	285.763	33.202	12.130
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	222.776	147.034	34.176	41.566
Total creante din leasing, brut	5.986.534	4.980.417	648.716	357.401
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(565.123)	(463.717)	(65.194)	(36.212)
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	5.421.411	4.516.700	583.522	321.189
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(332.042)	(124.460)	(32.800)	(174.782)
Total investitii nete de leasing	5.089.369	4.392.240	550.722	146.407

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

21. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)	
	31.12.2025	31.12.2024
Sold la 1 ianuarie	332.042	319.233
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 14)	(35.429)	22.665
Diferente de curs de schimb valutar	7.303	(72)
Reluuri din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(25.150)	(17.826)
Rectificarea veniturilor din dobanzi	5.399	8.042
Sold la 31 decembrie	284.165	332.042

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

in mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				31.12.2025
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI*	
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	249.902	22.251	30.966	-	303.119
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:					
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	3.659.525	380.410	138.916	-	4.178.851
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	133.647	71.249	45.945	-	250.841
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	359.232	35.955	17.971	-	413.158
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	637.366	106.473	41.409	-	785.248
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	5.039.672	616.338	275.207	-	5.931.217
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(125.732)	(25.688)	(132.745)	-	(284.165)
Creante nete din leasing financiar	4.913.940	590.650	142.462	-	5.647.052

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

in mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)				31.12.2024
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI*	
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	256.158	42.672	74.132	-	372.962
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:					
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	3.234.118	297.924	120.463	-	3.652.505
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	149.495	81.661	49.755	-	280.911
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	297.942	33.715	18.566	-	350.223
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	578.987	127.550	58.273	-	764.810
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	4.516.700	583.522	321.189	-	5.421.411
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(124.460)	(32.800)	(174.782)	-	(332.042)
Creante nete din leasing financiar	4.392.240	550.722	146.407	-	5.089.369

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

22. 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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.020.025	2.032.676	3.020.025	2.032.676
Titluri de participare (detineri minoritare)	39.961	40.708	34.079	28.423
Total	3.059.986	2.073.384	3.054.104	2.061.099

La 31 decembrie 2025 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/Ministerul Finantelor Publice si obligatiuni emise companii inregistrate in Romania.

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rating BBB-	2.994.399	2.032.676	2.994.399	2.032.676
Fara rating*	65.587	40.708	59.705	28.423
Total	3.059.986	2.073.384	3.054.104	2.061.099

*) 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 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 2025 si 31 decembrie 2024 nu exista gajuri asupra titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2025 suma de 0 RON (2024: -788 mii RON) reprezentand pierdere neta din vanzarea activelor financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Titluri de participare

Grupul detinea la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

31.12.2025	Grup		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	5.882
Transfond SA	Alte servicii financiare	11,01%	29.839
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	10,66%	4.240
Total			39.961

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

22. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE A VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (continuare)

31.12.2024 mii RON	Grup Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	12.285
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	24.995
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	3.428
Total			40.708

Entitatile mentionate mai sus sunt inregistrate in Romania.

Banca detinea urmatoarele titluri de participare nelistate la valoare justa prin alte elemete ale rezultatului global la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024:

31.12.2025 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	11,01%	29.839
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	10,66%	4.240
Total			34.079

31.12.2024 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	8,04%	24.995
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	6,80%	3.428
Total			28.423

Entitatile mentionate mai sus sunt inregistrate in Romania.

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

La 31 decembrie 2025 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise in principal de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni emise de catre Primaria Bucuresti si de catre International Financial Corporation in valoare de 12.608.242 mii RON (31 decembrie 2024: 10.597.046 mii RON).

La data de 31 decembrie 2025 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 178.389 mii RON (31 decembrie 2024: 186.967) mii RON).

La 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024, Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat care sunt incluse in categoria investment-grade, avand rating-ul „AAA” si „BBB-” conform Standard & Poor.

in RON thousands	Group		Bank	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rating AAA	262.357	-	262.357	-
Rating BBB-	12.345.885	10.597.046	12.345.885	10.597.046
Total	12.608.242	10.597.046	12.608.242	10.597.046

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

24. INVESTITII IN FILIALE

mii RON	Domeniul de activitate	Statul in care sunt inregistrate	Banca		31.12.2024	
			% Cota de participare	Valoare contabila	% Cota de participare	Valoare contabila
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Creditare persoane fizice	Romania	50,10%	99.834	50,10%	64.767
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Servicii de leasing	Romania	99,98%	78.349	99,98%	78.349
Total				178.183		143.116

Urmatoarele informatii sunt preluate din situatiile individuale ale filialelor, intocmite in scopul consolidarii, in conformitate cu politicile contabile ale Grupului UniCredit, care se bazeaza pe standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana:

31.12.2025	% Cota de participare	Banca	Total Datorii	Venituri operationale	Profit /(Pierdere)
mii RON		Total Active			
31.12.2025					
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50,10%	6.342.960	5.824.721	203.649	57.241
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99,98%	8.031.387	7.021.067	290.948	163.393
31.12.2024					
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	50,10%	4.249.408	3.864.278	171.070	43.325
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	99,98%	7.197.019	6.344.713	276.421	139.366

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

24. INVESTITII IN FILIALE (continuare)

Grupul nu are restrictii semnificative asupra capacitatii sale de a-si accesa sau de a utiliza activele si de a-si stinge datoriile, altele decat cele rezultate din cadrele de supraveghere in care isi desfasoara activitatea filialele bancare. Cadrul de supraveghere impune filialelor bancare sa mentina anumite niveluri de capital reglementat si active lichide, sa isi limiteze expunerea fata de alte parti ale Grupului si sa respecte alti indicatori. Valorile contabile ale activelor si pasivelor filialelor Bancii sunt prezentate mai sus.

Urmatorul tabel rezuma informatiile referitoare la filiala Grupului care detine interese semnificative care nu controleaza (minoritar), si care este UniCredit Consumer Financing IFN S.A.:

UniCredit Consumer Financing IFN S.A.		
% de detinere aferent intereselor care nu controleaza	49,90%	49,90%
mii RON	2025	2024
Total active	6.342.960	4.249.408
Total datorii	5.824.721	3.864.278
Active nete	518.239	385.130
Valoarea contabila a intereselor care nu controleaza	258.601	192.180
Venituri operationale	203.649	171.070
Profit / (Pierdere)	57.241	43.325
Situatia rezultatului global	57.241	43.325
Profit aferent intereselor care nu controleaza	28.563	21.619

In cursul anului 2025, Banca a participat cu suma de 35.067 mii RON la majorarea capitalului social al UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (in valoare totala de 70.000 mii RON), corespunzator procentului de participatie de 50,0957% detinut in capitalul social al UniCredit Consumer Financing IFN S.A..

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

25. IMOBILIZARI CORPORALE

31.12.2025 mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Grup Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2025	86.629	178.229	15	105.883	28.895	399.651
Intrari	55	2.411	-	154	25.407	28.027
Active corporale recunoscute la data fuziunii	60.890	20.499	483	45.351	-	127.223
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(11.961)	-	-	-	-	(11.961)
Reevaluari*	13.857	-	-	-	-	13.857
Iesiri	(17.350)	(13.516)	(98)	(10.287)	(2.246)	(43.497)
Sold la 31 decembrie 2025	132.120	187.623	400	141.101	52.056	513.300
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2025	(917)	(168.242)	(15)	(73.903)	-	(243.077)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(9.092)	(7.581)	(93)	(10.882)	-	(27.648)
Amortizare recunoscuta la data fuziunii	(5.647)	(8.057)	(197)	(5.474)	-	(19.375)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	11.961	-	-	-	-	11.961
Iesiri	2.659	9.422	69	2.555	-	14.705
Depreciere	(3.679)	(1.533)	-	(2.349)	-	(7.561)
Sold la 31 decembrie 2025	(4.715)	(175.991)	(236)	(90.053)	-	(270.995)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2025	85.712	9.987	-	31.980	28.895	156.574
La 31 Decembrie 2025	127.405	11.632	164	51.048	52.056	242.305

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata la 31 decembrie 2025 de un evaluator extern. 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 2025**

25. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2024 mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Grup Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2024	86.937	177.877	94	104.130	27.568	396.606
Intrari	3.582	1.403	-	2.269	10.764	18.018
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(6.784)	-	-	-	-	(6.784)
Reevaluari*	2.894	-	-	-	-	2.894
Iesiri	-	(1.051)	(79)	(516)	(9.437)	(11.083)
Sold la 31 decembrie 2024	86.629	178.229	15	105.883	28.895	399.651
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2024	(680)	(160.867)	(58)	(63.653)	-	(225.258)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(7.021)	(8.390)	(36)	(10.719)	-	(26.166)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	6.784	-	-	-	-	6.784
Iesiri	-	1.015	79	469	-	1.563
Sold la 31 decembrie 2024	(917)	(168.242)	(15)	(73.903)	-	(243.077)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2024	86.257	17.010	36	40.477	27.568	171.348
La 31 Decembrie 2024	85.712	9.987	-	31.980	28.895	156.574

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata la 31 decembrie 2024 de un evaluator extern. 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 2025**

25. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2025 mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Banca Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2025	85.593	172.413	-	104.328	28.895	391.229
Intrari	-	2.116	-	131	25.407	27.654
Active corporale recunoscute la data fuziunii	60.890	20.499	483	45.351	-	127.223
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(11.961)	-	-	-	-	(11.961)
Reevaluari*	13.857	-	-	-	-	13.857
Iesiri	(17.295)	(13.469)	(98)	(10.288)	(2.246)	(43.396)
Sold la 31 decembrie 2025	131.084	181.559	385	139.522	52.056	504.606
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2025	-	(162.964)	-	(72.949)	-	(235.913)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(8.918)	(7.189)	(93)	(10.634)	-	(26.834)
Amortizare recunoscuta la data fuziunii	(5.647)	(8.057)	(197)	(5.474)	-	(19.375)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	11.961	-	-	-	-	11.961
Iesiri	2.604	9.375	69	2.554	-	14.602
Depreciere	(3.679)	(1.533)	-	(2.349)	-	(7.561)
Sold la 31 decembrie 2025	(3.679)	(170.368)	(221)	(88.852)	-	(263.120)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2025	85.593	9.449	-	31.379	28.895	155.316
La 31 Decembrie 2025	127.405	11.191	164	50.670	52.056	241.486

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata la 31 decembrie 2025 de un evaluator extern. 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 2025**

25. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

31.12.2024 mii RON	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Mijloace de transport	Banca Mobilier si alte active	Imobilizari in curs	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2024	85.901	172.049	-	102.586	27.568	388.104
Intrari	3.582	1.392	-	2.228	10.764	17.966
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	(6.784)	-	-	-	-	(6.784)
Reevaluari*	2.894	-	-	-	-	2.894
Iesiri	-	(1.028)	-	(486)	(9.437)	(10.951)
Sold la 31 decembrie 2024	85.593	172.413	-	104.328	28.895	391.229
Amortizare si pierderi din depreciere						
Sold la 1 ianuarie 2024	-	(156.100)	-	(63.004)	-	(219.104)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(6.784)	(7.856)	-	(10.385)	-	(25.025)
Reevaluare - anulare amortizare cumulata	6.784	-	-	-	-	6.784
Iesiri	-	992	-	440	-	1.432
Sold la 31 decembrie 2024	-	(162.964)	-	(72.949)	-	(235.913)
Valoare contabila neta						
La 1 ianuarie 2024	85.901	15.949	-	39.582	27.568	169.000
La 31 Decembrie 2024	85.593	9.449	-	31.379	28.895	155.316

* Cea mai recenta reevaluare pentru clasa de terenuri si cladiri a fost realizata la 31 decembrie 2024 de un evaluator extern. 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 2025**

26. IMOBILIZARI NECORPORALE SI FOND COMERCIAL

31.12.2025		Grup		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Fond comercial	Total
Sold 1 ianuarie 2025	611.051	191.451	-	802.502
Intrari	10.505	102.927	-	113.432
Transferuri	110.517	(110.517)	-	-
Active necorporale recunoscute la data fuziunii*	123.626		190.865	314.491
Iesiri	(82.070)	(1.039)	-	(83.109)
Sold la 31 decembrie 2025	773.629	182.822	190.865	1.147.316
Amortizare si pierderi din depreciere				
Sold la 1 ianuarie 2025	(307.375)	-	-	(307.375)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(88.879)	-	-	(88.879)
Amortizare recunoscuta la data fuziunii	(30.495)	-	-	(30.495)
Iesiri	40.844	-	-	40.844
Depreciere	(264)	-	-	(264)
Sold la 31 decembrie 2025	(386.169)	-	-	(386.169)
Valoarea contabila neta				
La 1 ianuarie 2025	303.676	191.451	-	495.127
La 31 decembrie 2025	387.460	182.822	190.865	761.147

*) Prin fuziune, Banca:

- a preluat de la Alpha Bank Romania S.A. active necorporale in valoare de 123,6 milioane RON (valoare contabila bruta);
- a recunoscut un fond comercial ("goodwill") de 191 milioane RON. Pentru detalii, consultati nota 44 „Combinari de intreprinderi”

31.12.2024		Grup		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs		Total
Sold 1 ianuarie 2024	481.081	211.215		692.296
Intrari	7.679	127.000		134.679
Transferuri	134.270	(134.270)		-
Iesiri	(11.979)	(12.494)		(24.473)
Sold la 31 decembrie 2024	611.051	191.451		802.502
Amortizare si pierderi din depreciere				
Sold la 1 ianuarie 2024	(267.420)	-		(267.420)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(51.757)	-		(51.757)
Iesiri	11.802	-		11.802
Sold la 31 decembrie 2024	(307.375)	-		(307.375)
Valoarea contabila neta				
La 1 ianuarie 2024	213.661	211.215		424.876
La 31 decembrie 2024	303.676	191.451		495.127

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

26. IMOBILIZARI NECORPORALE SI FOND COMERCIAL (continuare)

31.12.2025	Banca			
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Fond comercial	Total
Sold 1 ianuarie 2025	554.294	189.480	-	743.774
Intrari	-	102.927	-	102.927
Transferuri	110.517	(110.517)	-	-
Active necorporale recunoscute la data fuziunii*	123.626	-	190.865	314.491
Iesiri	(81.065)	-	-	(81.065)
Sold la 31 decembrie 2025	707.372	181.890	190.865	1.080.127
Amortizare si pierderi din depreciere				
Sold la 1 ianuarie 2025	(271.067)	-	-	(271.067)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(83.201)	-	-	(83.201)
Amortizare recunoscuta la data fuziunii	(30.495)	-	-	(30.495)
Iesiri	39.838	-	-	39.838
Depreciere	(264)	-	-	(264)
Sold la 31 decembrie 2025	(345.189)	-	-	(345.189)
Valoarea contabila neta				
La 1 ianuarie 2025	283.227	189.480	-	472.707
La 31 decembrie 2025	362.183	181.890	190.865	734.938

*)In contextul fuziunii, Banca:

- a preluat de la Alpha Bank Romania S.A. active necorporale in valoare de 123,6 milioane RON (valoare contabila bruta);
- a recunoscut un sold al fondului comercial de 191 milioane RON, preluat din situatiile financiare ale UniCredit S.p.A., ca urmare a aplicarii metodei contabile a intereselor comune (pooling of interests) la data fuziunii. Pentru detalii, consultati nota 44 Combinari de intreprinderi

31.12.2024	Banca		
mii RON	Imobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold 1 ianuarie 2024	430.271	211.215	641.486
Intrari	581	125.020	125.601
Transferuri	134.270	(134.270)	-
Iesiri	(10.828)	(12.485)	(23.313)
Sold la 31 decembrie 2024	554.294	189.480	743.774
Amortizare si pierderi din depreciere			
Sold la 1 ianuarie 2024	(235.378)	-	(235.378)
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	(46.518)	-	(46.518)
Iesiri	10.829	-	10.829
Sold la 31 decembrie 2024	(271.067)	-	(271.067)
Valoarea contabila neta			
La 1 ianuarie 2024	194.893	211.215	406.108
La 31 decembrie 2024	283.227	189.480	472.707

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

26. IMOBILIZARI NECORPORALE SI FOND COMERCIAL (continuare)

FOND COMERCIAL

La data fuziunii cu Alpha Bank Romania S.A., Grupul a recunoscut un fond comercial in valoare de 191 milioane RON si active necorporale reprezentand relatii cu clientii in valoare de 43 milioane RON, rezultate din achizitia Alpha Bank de catre UniCredit S.p.A.

In ceea ce priveste fondul comercial recunoscut in urma achizitiei Alpha Bank, nu au existat indicii care sa sugereze deprecierea acestuia, fapt confirmat de testul de depreciere efectuat.

1. Testul de depreciere pentru fondul comercial in cadrul UniCredit Bank

In scopul testarii pentru depreciere, fondul comercial este alocat unitatilor generatoare de numerar (CGU-uri), corespunzatoare segmentelor operationale, dupa cum urmeaza (alocarea a fost realizata doar pentru CGU-urile care au beneficiat de fuziune, proportional cu valoarea lor utila):

CGU In mii RON	Fond comercial 2025	Fond comercial 2024
CIB	107.772	-
Leasing	-	-
Retail	81.539	-
Trezorerie	1.554	-
Altele	-	-
Total	190.865	-

Valoarea recuperabila a CGU-urilor Grupului este reprezentata de valoarea utila determinata pe baza fluxurilor de numerar viitoare generate de fiecare CGU careia i-a fost alocat fondul comercial.

Valoarea utila este determinata prin actualizarea fluxurilor financiare la o rata care reflecta evaluarile curente ale valorii in timp a banilor si riscurilor specifice activului.

Calculul valorii utile in scopul testului de depreciere este realizat prin utilizarea unui model de tip Discounted Cash Flow (DCF).

Fluxurile de numerar sunt determinate prin ajustarea profitului net aferent fiecarei CGU cu absorbtia anuala de capital generata de variatiile activelor ponderate la risc (RWA), in conformitate cu cerintele de capital aplicabile respectivei CGU.

Proiectia fluxurilor de numerar include o perioada explicita de 3 ani, bazata pe cifrele din bugetul pe 3 ani, o perioada intermediara de 5 ani si o valoare terminala calculata utilizand o rata adecvata de crestere nominala. Fluxul de numerar estimat la finalul perioadei cumulate (perioada de proiectii explicite aprobata de Consiliul de Administratie + perioada intermediara de 5 ani) reprezinta baza pentru calculul valorii terminale, care indica capacitatea CGU-ului de a genera fluxuri financiare viitoare dupa acel an.

Ipotezele cheie utilizate in calculul valorii utile (value in use) au fost urmatoarele:

In procente	CIB		Retail		Treasury	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Rata de crestere pentru valoarea terminala	2	-	2	-	2	-
Rata medie de crestere	10	-	19	-	8	-

Rata de actualizare utilizata pentru testarea depreciarii fondului comercial este determinata avand ca referinta costul capitalului propriu al Bancii.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

27. CREANTELE SI DATORIILE PRIVIND IMPOZITUL AMANAT

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2025 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2025 mii RON	Active	Grup Datorii	Net	Active	Banca Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	6.416	-	6.416	-	-	-
Credite acordate clientilor	43.315	-	43.315	43.315	-	43.315
Alte active	3.163	850	2.313	1.508	850	658
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	52.013	663	51.350	47.341	-	47.341
Active financiare la cost amortizat	1.050	-	1.050	1.034	-	1.034
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere	105.957	1.513	104.444	93.198	850	92.348
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.778	10.804	(7.026)	3.778	10.239	(6.461)
Instrumente financiare derivate de acoperire	680	-	680	680	-	680
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	979	30.204	(29.225)	979	30.204	(29.225)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri	5.437	41.008	(35.571)	5.437	40.443	(35.006)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%	111.394	42.521	68.873	98.635	41.293	57.342

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2024 sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelul de mai jos:

31.12.2024 mii RON	Active	Grup Datorii	Net	Active	Banca Datorii	Net
Creante nete din leasing financiar	6.653	-	6.653	-	-	-
Alte active	874	-	874	-	-	-
Provizioane, alte datorii, cheltuieli previzionate	53.205	517	52.688	49.569	-	49.569
Active financiare la cost amortizat	970	-	970	970	-	970
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin contul de profit sau pierdere	61.702	517	61.185	50.539	-	50.539
Activele financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.266	8.684	3.582	12.266	7.094	5.172
Instrumente financiare derivate de acoperire	1.166	-	1.166	1.166	-	1.166
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	979	16.046	(15.067)	979	16.046	(15.067)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16% prin capitaluri	14.411	24.730	(10.319)	14.411	23.140	(8.729)
Creanta/(Datoria) cu impozitul amanat 16%	76.113	25.247	50.866	64.950	23.140	41.810

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

27. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2025 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2025 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 valoare justa prin rezultatul global din exploatare i)	33.581	(5.896)	27.685	30.045	(5.330)	24.715
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(4.250)	680	(3.570)	(4.250)	680	(3.570)
'Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	40.571	(943)	39.628	40.571	(943)	39.628

Taxele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2024 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2024 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 valoare justa prin rezultatul global din exploatare i)	(21.327)	3.582	(17.745)	(31.265)	5.172	(26.093)
Rezerva de acoperire a fluxurilor de trezorerie ii)	(7.285)	1.166	(6.119)	(7.285)	1.166	(6.119)
'Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale iii)	25.279	(985)	24.294	25.279	(985)	24.294

i) Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2025 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2025 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(21.327)	3.582	(17.745)	(31.265)	5.172	(26.093)
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	54.908	(9.478)	45.430	61.310	(10.502)	50.808
31 Decembrie	33.581	(5.896)	27.685	30.045	(5.330)	24.715

Modificarile de rezerve pentru active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2024 sunt prezentate in tabelul urmatoar:

31.12.2024 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 Ianuarie	(15.860)	2.675	(13.185)	(23.278)	3.862	(19.416)
Transfer in contul de profit si pierdere	788	(126)	662	788	(126)	662
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	(6.255)	1.033	(5.222)	(8.775)	1.436	(7.339)
31 Decembrie	(21.327)	3.582	(17.745)	(31.265)	5.172	(26.093)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

27. CREANTE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMANAT (continuare)

ii) Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2025 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2025 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 ianuarie	(7.285)	1.166	(6.119)	(7.285)	1.166	(6.119)
Transfer in contul de profit si pierdere	198	(32)	166	198	(32)	166
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	2.837	(454)	2.383	2.837	(454)	2.383
31 Decembrie	(4.250)	680	(3.570)	(4.250)	680	(3.570)

Modificarile referitoare la rezerva din fluxurile de numerar de acoperire la 31 decembrie 2024 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31.12.2024 mii RON	Inainte de impozitare	Grup Impozit amanat	Net de impozit	Inainte de impozitare	Banca Impozit amanat	Net de impozit
1 ianuarie	(7.745)	1.239	(6.506)	(7.745)	1.239	(6.506)
Transfer in contul de profit si pierdere	232	(37)	195	232	(37)	195
Modificarea neta in alte elemente ale rezultatului global	228	(36)	192	228	(36)	192
31 Decembrie	(7.285)	1.166	(6.119)	(7.285)	1.166	(6.119)

28. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Alte active financiare				
Sume in tranzit-banci	222.398	145.762	222.398	145.762
Sume in tranzit-clientela nebancara	217.766	222.895	217.766	222.895
Debitori diversi	124.091	134.758	60.176	61.982
Depozite garantii	2.255	2.190	2.255	2.190
Venituri de primit	75.926	73.030	77.180	74.827
Total valoare contabila bruta	642.436	578.635	579.775	507.656
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(32.054)	(20.112)	(31.950)	(19.746)
Total alte active financiare	610.382	558.523	547.825	487.910
Alte active non-financiare				
Debitori Diversi	27.425	20.116	27.425	21.385
Cheltuieli inregistrate in avans	222.754	177.639	92.718	48.162
Stocuri (inclusiv active reposedate)	47.448	33.405	-	-
Investitie imobiliara preluata – fuziunea cu ABR*	39.298	-	39.298	
Altele	100.802	93.266	22.344	6.547
Total valoare contabila bruta	437.727	324.426	181.785	76.094
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(12.268)	(12.494)	(12.268)	(12.494)
Total alte active non-financiare	425.459	311.932	169.517	63.600
Total alte active	1.035.841	870.455	717.342	551.510

* Suma este reprezentata de investitii imobiliare preluate de Banca ca urmare a fuziunii cu Alpha Bank Romania.

Grupul a inregistrat ca si cheltuiala in avans in 2025 si 2024 elemente precum: chirie sedii, taxe locale, asigurarea sediilor si asigurari de raspundere profesionala.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

28. ALTE ACTIVE FINANCIARE SI NEFINANCIARE (continuare)

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	Stocuri*	Imobilizari corporale**	Total
Sold la 31 decembrie 2024	33.165	1.343	34.508
Sold la 31 decembrie 2025	47.069	-	47.069

* 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..

Stocuri - Active reposedate mii RON	Grup 31.12.2025	31.12.2024
Valoare bruta la 01 ianuarie	38.582	11.760
Intrari	38.753	46.064
Iesiri	(20.306)	(19.242)
Valoare bruta la 31 decembrie	57.029	38.582
Ajustari de depreciere	(9.960)	(5.417)
Valoare neta la 31 decembrie	47.069	33.165

Ajustari de depreciere - Active reposedate mii RON	Grup 31.12.2025	31.12.2024
Sold la 01 ianuarie	5.417	2.226
Cheltuielile cu ajustari pentru depreciere - active reposedate	6.569	4.260
Reluati din ajustari pentru depreciere - active reposedate	(2.026)	(1.069)
Sold la 31 decembrie	9.960	5.417

29. ACTIVE/DATORII FINANCIARE DERIVATE DESEMNALE CA INSTRUMENTE DE ACOPERIRE

Grupul utilizeaza contracte swap pentru rata dobanzii (IRS) pentru a gestiona expunerea la riscul de rata a dobanzii, dupa cum urmeaza:

- **Acoperirea valorii juste (FVH):** modificarile componentei ratei dobanzii fara risc aferente (i) obligatiunilor evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”) in cazul relatiilor de acoperire de tip micro hedging („Micro FVH”) si (ii) depozitelor fara scadenta contractuala („NMD”) denominate in EUR (cu exceptia unei relatii desemnate pentru depozitele in RON), modelate pe baza comportamentala in cazul relatiilor de acoperire de tip macro hedging („Macro FVH”);
- **Acoperirea fluxurilor de numerar (CFH):** variabilitatea fluxurilor de numerar pentru depozitele in EUR si USD cu rata variabila a dobanzii.

Eficacitatea relatiei de acoperire este evaluata prospectiv si retrospectiv utilizand metode calitative si cantitative, inclusiv corespondenta termenilor critici si metoda derivatului ipotetic.

Acoperirea valorii juste

Relatiile de acoperire ale valorii juste sunt desemnate pentru a acoperi riscul de rata a dobanzii fara risc aferent obligatiunilor detinute de Grup, evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI). Instrumentele de acoperire utilizate sunt contractele swap pentru rata dobanzii. Testele de eficienta au fost efectuate la data desemnarii si sunt efectuate lunar pe durata relatiei de acoperire, prin compararea valorii juste a obligatiunilor cu valoarea justa a contractului swap pentru rata dobanzii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

29. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE (continuare)

Relatiile de acoperire ale valorii juste sunt desemnate, de asemenea, pentru a limita expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii fara risc aferent depozitelor fara scadenta incluse in modelul comportamental, utilizand ca instrument de acoperire un contract swap pentru rata dobanzii. Testele de eficienta au fost efectuate la momentul initial al desemnarii relatiei de acoperire si sunt efectuate lunar pe durata relatiei de acoperire, utilizand un instrument derivat ipotetic care replica caracteristicile depozitelor fara scadenta.

Grupul desemneaza, in general, relatiile de hedging intr-un raport de 1:1 (notionalul swapului fata de notionalul elementului acoperit), in concordanta cu practica de gestionare a riscurilor si pentru a evita supra-acoperirea.

Pentru toate elementele acoperite si tranzactiile de acoperire a valorii juste, datele specifice si valorile fluxurilor de numerar sunt determinate de la momentul initierii relatiei de acoperire si pana la scadenta instrumentului acoperit. Valorile prezente ale fluxurilor de numerar relevante pentru data de referinta (data masurarii eficacitatii) sunt determinate pe baza factorilor de actualizare corespunzatori fiecarei valute.

Valoarea justa a unei tranzactii reprezinta suma fluxurilor de numerar actualizate aferente acesteia la un moment dat. Modificarea cumulata a valorii juste este determinata prin compararea valorii juste la momentul respectiv cu evaluarea initiala. Aceste modificari cumulate sunt apoi ajustate pentru fluxurile de numerar realizate, prin adaugarea sau scaderea acestora. Eficacitatea hedging-ului este masurata prin compararea modificarii cumulate a valorii juste a instrumentului acoperit cu modificarea cumulata a valorii juste a instrumentului de acoperire. Relatia de acoperire este considerata eficienta daca proportia modificarilor cumulate ale valorii juste ale elementului acoperit si ale instrumentului de acoperire se situeaza intre 80% si 125%.

In tabelele de mai jos sunt prezentate ajustarile cumulate ale valorii juste rezultate din relatiile corespunzatoare de acoperire aflate in derulare, indiferent daca a existat sau nu o modificare a desemnarii relatiei de acoperire in cursul anului.

31.12.2025 In mii RON	Valoarea notionala	Valoarea contabila a elementelor acoperite (excluzand ajustarea cumulata aferenta acoperirii valorii juste)		Valoarea cumulata a ajustarilor din acoperirea valorii juste (FVH) aplicate elementului acoperit	
		Active	Datorii	Active	Datorii
Acoperiri ale valorii juste pentru portofoliu					
Depozite fara scadenta	5.780.873		5.780.873	109.833	15.281
Acoperirea valorii juste – relatii de acoperire micro-hedging					
Titluri FVOCI	714.682	717.738		315	21.978

31.12.2024 In mii RON	Valoarea notionala	Valoarea contabila a elementelor acoperite (excluzand ajustarea cumulata aferenta acoperirii valorii juste)		Valoarea cumulata a ajustarilor din acoperirea valorii juste (FVH) aplicate elementului acoperit	
		Active	Datorii	Active	Datorii
Acoperiri ale valorii juste pentru portofoliu					
Depozite fara scadenta	4.506.496		4.506.496	50.286	6.437
Acoperirea valorii juste – relatii de acoperire micro-hedging					
Titluri FVOCI	520.664	508.406		3.439	21.161

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

29. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta rezultatele strategiei de acoperire a Grupului privind modificarile valorii juste ale elementelor acoperite si ale instrumentelor de acoperire, pentru anul curent si pentru anul comparativ, utilizate ca baza pentru recunoasterea ineficientei relatiilor de acoperire.

31.12.2025 In mii RON	Castiguri sau pierderi aferente riscului acoperit		Ineficienta relatiei de acoperire
	Elemente acoperite	Instrumente de acoperire	
Acoperiri ale valorii juste pentru portofoliu			
Riscul de rata a dobanzii pentru depozitele fara scadenta	94.552	(94.552)	-
Acoperirea valorii juste – relatii de acoperire micro-hedging			
Riscul de rata a dobanzii pentru titlurile evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(21.663)	21.783	120

31.12.2024 In mii RON	Castiguri sau pierderi aferente riscului acoperit		Ineficienta relatiei de acoperire
	Elemente acoperite	Instrumente de acoperire	
Acoperiri ale valorii juste pentru portofoliu			
Riscul de rata a dobanzii pentru depozitele fara scadenta	44.989	(44.989)	-
Acoperirea valorii juste – relatii de acoperire micro-hedging			
Riscul de rata a dobanzii pentru titlurile evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(17.722)	20.126	2.404

Acoperire a fluxurilor de numerar

Grupul acopera depozitele in EUR si USD de la clienti, expuse riscului de variabilitate a ratei dobanzii, prin desemnarea unor portofolii specifice ca elemente acoperite („hedged items”) in relatii de acoperire a fluxurilor de numerar („cash flow hedge”). Instrumentele de acoperire („hedging instruments”) sunt contractele swap pentru rata dobanzii. Riscul acoperit este riscul de rata a dobanzii asociat depozitelor si imprumuturilor cu dobanda variabila in EUR si USD.

Pentru a evalua eficacitatea, Grupul aplica metoda derivatelor ipotetice conform metodei compensarii cumulative 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 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.

Tabelul de mai jos prezinta datoriile financiare ale Grupului desemnate ca elemente acoperite in relatii de acoperire a fluxurilor de numerar aflate in derulare, precum si rezultatul strategiei de acoperire a Grupului.

in mii RON	Rezerva de acoperirea a fluxurilor de numerar	Modificari nete ale valorii juste a instrumentelor de acoperire utilizate pentru masurarea ineficientei relatiilor de acoperire		
		Total	Recunoscut in alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut in contul de profit si pierdere
31.12.2025	(3.570)	2.351	2.550	(199)
31.12.2024	(6.120)	(618)	(386)	(232)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

29. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE ACOPERIRE (continuare)

Elementele acoperite sunt reprezentate de depozite prezentate in linia „Depozite de la clienti la cost amortizat”.

Instrumentele de acoperire sunt reprezentate de instrumentele derivate de acoperire prezentate in pozitile „Active derivate desemnate ca instrumente de acoperire” sau „Datorii derivate desemnate ca instrumente de acoperire”.

Miscarile rezervei de acoperire a fluxurilor de numerar la 31 decembrie 2025 si 2024 sunt prezentate mai jos:

Acoperirea fluxurilor de numerar	2025	2024
1 Ianuarie	(6.120)	(6.506)
Modificarea valorii juste	2.837	692
Reevaluarea reclasificata in profit si pierdere	199	(232)
Impozit amanat	(486)	(74)
Total la 31 Decembrie	(3.570)	(6.120)

Perioadele de timp in care fluxurile de numerar acoperite sunt asteptate sa se realizeze si sa afecteze situatia rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup					
	31.12.2025			31.12.2024		
	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	128	3.815	7.350	189	4.442	8.609
Iesiri	(890)	(8.233)	(11.583)	(879)	(9.518)	(15.434)

La 31 decembrie 2025 toate relatiile corespunzatoare contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor pentru fluxurile de numerar si respectiv pentru acoperirea valorii juste au fost evaluate ca fiind eficiente.

Valorile juste ale derivatelor desemnate ca instrumente de acoperire pentru fluxurile de numerar („CFH”) si pentru valoarea justa („FVH”) sunt urmatoarele:

mii RON CFH	Grup					
	Notional	31.12.2025 Active	Datorii	Notional	31.12.2024 Active	Datorii
Rata dobanzii swap	-	-	-	10.495	-	(1.522)
Rata dobanzii swap - Reevaluare	136.970	-	(9.223)	147.497	-	(10.684)
Total	136.970	-	(9.223)	157.992	-	(12.206)

30. DEPOZITE DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Depozite la termen	387.014	980.889	387.014	980.889
Depozite la vedere	764.630	801.218	764.630	801.218
Total	1.151.644	1.782.107	1.151.644	1.782.107

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

31. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Banci comerciale	8.183.094	5.983.251	-	-
Banci de dezvoltare multilaterală	2.167.490	2.267.532	353.376	732.566
Institutii financiare internationale	187.252	283.808	-	-
Total	10.537.836	8.534.591	353.376	732.566

La 31 decembrie 2025, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre septembrie 2026 si noiembrie 2030.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A. nu a efectuat trageri din imprumuturi de la entitati din afara Grupului in cursul anului 2025.

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. a efectuat trageri in suma totala de 160 milioane EUR in 2025, in cadrul urmatoarelor facilitati: o facilitate acordata de Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare la finalul anului 2024 (70 milioane EUR) si o facilitate acordata de Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei in 2025 (90 milioane EUR). Fondurile vor fi utilizate in general in scopul finantarii beneficiarilor finali (IMM-uri).

UniCredit Bank S.A. nu a efectuat trageri din imprumuturi de la banci sau alte institutii financiare in cursul anului 2025.

32. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE

Datoriile Grupului care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2025 si 2024 sunt prezentate mai jos:

2025 mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Datorii recunoscute la data fuziunii	Grup			Sold la 31 decembrie
				Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	
Imprumuturi de la banci	8.534.591	5.764.141	-	(3.904.373)	22.368	121.109	10.537.836
Obligatiuni emise	5.760.287	1.108.405	1.824.179	-	39.192	97.308	8.829.371
Datorii subordonate	841.862	-	-	-	3.277	17.443	862.582
Datorii din operatiuni de leasing	205.074	59.037	98.192	(78.994)	762	9.437	293.508
Total	15.341.814	6.931.583	1.922.371	(3.983.367)	65.599	245.297	20.523.297

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

2024 mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari	Grup Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	6.406.673	5.119.180	(3.322.286)	31.722	299.302	8.534.591
Obligatiuni emise	4.002.296	1.944.054	(183.500)	24.389	(26.952)	5.760.287
Datorii subordonate	952.073	-	(109.430)	3.517	(4.298)	841.862
Datorii din operatiuni de leasing	255.803	29.979	(80.708)	1.087	(1.087)	205.074
Total	11.616.845	7.093.213	(3.695.924)	60.715	266.965	15.341.814

*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 2025

32. DATORII CARE DECURG DIN ACTIVITATILE DE FINANTARE (continuare)

Datoriile Bancii care decurg din activitatile de finantare pentru anii 2025 si 2024 sunt prezentate mai jos:

2025					Banca		
mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Datorii recunoscute la data fuziunii	Rambursari	Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	732.566	-	-	(376.217)	5.463	(8.436)	353.376
Obligatiuni emise	5.760.287	1.108.405	1.824.179	-	39.192	97.308	8.829.371
Datorii subordonate	841.862	-	-	-	3.277	17.443	862.582
Datorii din operatiuni de leasing	200.208	40.339	98.192	(76.310)	684	9.313	272.426
Total	7.534.923	1.148.744	1.922.371	(452.527)	48.616	115.628	10.317.755

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

2024					Banca		
mii RON	Sold la 01 ianuarie	Trageri	Rambursari		Dobanda acumulata	Alte modificari*	Sold la 31 decembrie
Imprumuturi de la banci	584.966	348.121	(205.845)		9.132	(3.808)	732.566
Obligatiuni emise	4.002.296	1.944.054	(183.500)		24.389	(26.952)	5.760.287
Datorii subordonate	842.632	-	-		3.517	(4.287)	841.862
Datorii din operatiuni de leasing	250.414	27.981	(78.181)		1.087	(1.093)	200.208
Total	5.680.308	2.320.156	(467.526)		38.125	(36.140)	7.534.923

*Alte modificari sunt reprezentate de efectul modificarii cursului de schimb asupra reevaluarii soldurilor.

33. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	Grup		Banca	
mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Depozite la termen	32.488.043	16.430.802	32.488.043	16.440.907
Depozite rambursabile la cerere	42.527.397	34.510.585	43.363.701	35.135.042
Depozite colaterale	2.108.356	1.164.623	2.108.791	1.164.245
Certificate de depozit	27	22	27	22
Total	77.123.823	52.106.032	77.960.562	52.740.216

La 31 decembrie 2025, clientii retail (persoane fizice si intreprinderi micro) reprezinta 42% din portofoliu, in timp ce clientii corporate reprezinta 54% si respectiv clientii private banking reprezinta 4% din portofoliu (31 decembrie 2024: retail 41%, corporate 55%, clientii private banking 4%).

34. OBLIGATIUNI EMISE

	Grup		Banca	
mii RON	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Obligatiuni emise	8.829.371	5.760.287	8.829.371	5.760.287
Total	8.829.371	5.760.287	8.829.371	5.760.287

In cursul lunii noiembrie 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 calificati si au fost emise 977 de titluri de datorie cu o valoare nominala de 500.000 RON fiecare.

In cursul lunii noiembrie 2023, Banca a emis obligatiuni denominate in RON in valoare totala de 480.000 mii RON, cu plata anuala a cuponului si cu o maturitate de 5 ani. Emisiunea de obligatiuni a fost adresata investitorilor calificati si au fost emise 960 de titluri de datorie pentru o maturitate de 5 ani cu o valoare nominala de 500.000 RON fiecare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

34. OBLIGATIUNI EMISE (continuare)

În cursul lunii noiembrie 2024, Banca a emis obligațiuni denominate în RON în valoare totală de 750.000 mii RON, cu plată anuală a cuponului și cu o maturitate de 5 ani. Emisiunea de obligațiuni a fost adresată investitorilor calificați și au fost emise 1500 de titluri de datorie pentru o maturitate de 5 ani cu o valoare nominală de 500.000 RON fiecare.

Obligațiunile rămase în sold emise în 2022, 2023 și 2024 sunt listate la Bursa de Valori București (UCB27, UCB28 și respectiv UCB29):

ISIN	Cod BVB	Maturitate	Valoarea nominală în mii RON	Rata dobânzii
RO3WU5H09299	UCB27	21-Dec-27	488.500	9,07% p.a.
ROG0M1EGXBN8	UCB28	24-Nov-28	480.000	7,82% p.a.
RO22LR2CLFI6	UCB29	22-Nov-29	750.000	7,67% p.a.

Pentru a acoperi noua cerință minimă internă privind fondurile proprii și pasivele eligibile (Cerință minimă internă pentru fonduri proprii și pasive eligibile – „MREL”), UniCredit Bank S.A. a emis mai multe obligațiuni de rang senior nepreferențiale: 110 milioane EUR în decembrie 2021, 160 milioane EUR în iunie 2022, 250 milioane EUR în decembrie 2022, 100 milioane EUR în iunie 2024, 140 milioane EUR în septembrie 2024, 80 milioane EUR în martie 2025 și 140 milioane EUR în octombrie 2025. Emisiunile au fost subscrise integral de UniCredit S.p.A. (societatea-mamă), în conformitate cu strategia Punct Unic de Intrare („Single Point of Entry”) adoptată la nivelul Grupului UniCredit, și nu sunt listate. Toate emisiunile de obligațiuni de rang senior nepreferențiale au o maturitate inițială de 5 sau 6 ani, cu o opțiune de răscumpărare anticipată de către emitent programată cu 1 an înainte de data scadenței.

În august 2022, UniCredit Bank S.A. a emis, de asemenea, o obligațiune de tip Tier 2 în valoare totală de 48,5 milioane EUR, cu o maturitate de 10 ani și o opțiune de răscumpărare de către emitent după 5 ani. Obligațiunea a fost subscrisă integral de UniCredit S.p.A.

După fuziunea cu Alpha Bank România S.A., UniCredit Bank S.A. a preluat mai multe emisiuni de obligațiuni de rang senior nepreferențiale și Tier 2 (emise anterior de Alpha Bank S.A., după preluarea controlului de către UniCredit S.p.A. și subscrise integral de UniCredit S.p.A.): obligațiuni de rang senior nepreferențiale în sumă de 240 milioane EUR emise în noiembrie 2024, obligațiuni de rang senior nepreferențiale în sumă de 55 milioane EUR emise în martie 2025, obligațiuni Tier 2 în sumă de 50 milioane EUR emise în noiembrie 2024 și obligațiuni Tier 2 în sumă de 15 milioane EUR emise în decembrie 2024.

ISIN	Vechime	Data emiterii	Maturitate	Call date	Valoarea nominală în EUR
XS2421426912	Senior Non Preferred	Dec 2021	Dec 2027	Dec 2026	110.000.000
XS2491190919	Senior Non Preferred	Jun 2022	Jun 2028	Jun 2027	160.000.000
XS2558591884	Senior Non Preferred	Dec 2022	Dec 2027	Dec 2026	250.000.000
XS2848979782	Senior Non Preferred	Jun 2024	Jun 2030	Jun 2029	100.000.000
XS2906176693	Senior Non Preferred	Sep 2024	Sep 2030	Sep 2029	140.000.000
XS2927663943	Senior Non Preferred	Aug 2025	Nov 2029	Nov 2028	240.000.000
XS3013056562	Senior Non Preferred	Aug 2025	Mar 2030	Mar 2029	55.000.000
XS3031811725	Senior Non Preferred	Mar 2025	Mar 2031	Mar 2030	80.000.000
XS3209444655	Senior Non Preferred	Oct 2025	Oct 2031	Oct 2030	140.000.000
XS2509799164	Tier 2	Aug 2022	Aug 2032	Aug 2027	48.500.000
XS2947845785	Tier 2	Aug 2025	Dec 2034	Dec 2029	15.000.000
XS2927576467	Tier 2	Aug 2025	Nov 2034	Nov 2029	50.000.000

* August 2025 reprezintă data la care banca a preluat obligația ca urmare a fuziunii cu Alpha Bank.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

35. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
UniCredit SPA	862.582	841.862	862.582	841.862
Total	862.582	841.862	862.582	841.862

La 31 decembrie 2025, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 247.277 (48.500 mii EUR), cu scadenta iulie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 611.820 (120.000 mii EUR), cu scadenta decembrie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A.;

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 3.485 (684 mii EUR).

Datoriile subordonate au un rang inferior fata de imprumuturi sau titluri de valoare cu rang senior in ceea ce priveste creantele asupra activelor sau castigurilor. In caz de nerambursare a imprumutatului, creditorii/ detinatorii de obligatiuni care detin datorii subordonate nu vor fi platiti decat dupa ce creditorii/ detinatorii de obligatiuni cu rang senior vor fi platiti integral.

36. PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Provizioane pentru garantii financiare	55.896	91.524	57.076	117.477
Provizioane pentru litigii	6.485	6.815	6.070	5.478
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	51.986	63.798	48.844	62.110
Alte provizioane*	97.880	28.245	97.386	27.655
Total	212.247	190.382	209.376	212.720

*) In "Alte provizioane" sunt incluse provizioane aferente activitatilor de restructurare si pentru beneficiile aferente incetarii contractelor de munca.

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Sold la 31 decembrie	190.382	206.162	212.720	226.903
Provizioane recunoscute la data fuziunii	64.405	-	64.405	-
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	(103.261)	(28.329)	(103.765)	(28.397)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	(1.045)	(1.580)	(714)	(768)
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	35.501	14.325	35.492	14.315
Diferente de curs de schimb	1.492	(1.424)	1.238	667
Reclasificare provizioane din extrabilantier in bilantier	24.773	1.228	-	-
Sold la 31 decembrie	212.247	190.382	209.376	212.720

Miscarile provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente in afara bilantului in cursul anului au fost urmatoarele:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Sold la 31 decembrie	155.322	184.297	179.587	207.645
Provizioane recunoscute la data fuziunii	28.416	-	28.416	-
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	(103.261)	(28.329)	(103.765)	(28.397)
Diferente de curs de schimb	2.632	(1.874)	1.682	339
Reclasificare provizioane din extrabilantier in bilantier	24.773	1.228	-	-
Sold la 31 decembrie	107.882	155.322	105.920	179.587

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

36. PROVIZIOANE (continuare)

Miscarile provizioanelor pentru litigii in cursul anului au fost urmatoarele:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Sold la 31 decembrie	6.815	8.276	5.478	6.248
Provizioane recunoscute la data fuziunii	242	-	242	-
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioanele pentru litigii	(1.045)	(1.580)	(714)	(768)
Diferente de curs de schimb	473	119	1.064	(2)
Sold la 31 decembrie	6.485	6.815	6.070	5.478

Miscarile altor provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Sold la 31 decembrie	28.245	13.589	27.655	13.010
Provizioane recunoscute la data fuziunii	35.747	-	35.747	-
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	35.501	14.325	35.492	14.315
Diferente de curs de schimb	(1.613)	331	(1.508)	330
Sold la 31 decembrie	97.880	28.245	97.386	27.655

37. ALTE DATORII

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Alte datorii financiare				
Sume in tranzit- banci	491.925	571.854	491.925	571.854
Sume in tranzit- clientela	238.063	287.078	238.063	287.078
Sume de platit catre terte parti pentru servicii prestate	288.708	159.431	273.753	150.740
Sume de platit furnizorilor	95.420	94.695	18.834	13.101
Creditori diversi	280.865	138.082	246.902	114.897
Total alte datorii financiare	1.394.981	1.251.140	1.269.477	1.137.670
Alte datorii non-financiare				
Venituri in avans	179.445	183.627	117.548	109.898
Sume de platit catre bugetul de stat	60.048	52.723	54.341	47.773
Sume de platit catre angajati	137.720	85.390	129.662	79.518
Altele	22.416	19.463	1.397	1.651
Total alte datorii non-financiare	399.629	341.203	302.948	238.840
Total alte datorii	1.794.610	1.592.343	1.572.425	1.376.510

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

38. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2025 este reprezentat de 63.436.039 actiuni ordinare (31 decembrie 2024: 48.948.331 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 9,30 lei fiecare. Din totalul actiunilor, au fost emise 8.187.547 actiuni cu o prima de emisiune de 75,93 lei/actiune. Valoarea totala a primei de emisiune este de 621.680 mii lei. Atat capitalul statutar, cat si prima de emisiune au fost platite integral.

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

Banca	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
UniCredit SpA	89,0907	88,7298
Alpha International Holdings Single Member S.A.	9,9000	9,9000
Actionari minoritari (persoane fizice si juridice)	1,0093	1,3702
Total	100	100

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	Banca	
	31.12.2025	31.12.2024
Capital social statutar	589.955	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
Capital social retratat conform IFRS	1.312.484	1.177.748

Majorarea capitalului social statutar cu suma de 134.736 mii RON este reprezentata de preluarea capitalurilor proprii ale Alpha Bank Romania S.A. (societatea absorbita), ca urmare a fuziunii prin absorbtie in UniCredit Bank S.A. (societatea absorbanta), in conformitate cu proiectul de fuziune aprobat de Adunarile Generale Extraordinare ale Actionarilor UniCredit Bank S.A. la data de 24 martie 2025.

39. ALTE REZERVE

In tabelul urmator este prezentata componenta altor rezerve:

mii RON	Grup		Banca	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Rezerve pentru riscuri bancare generale	186.345	115.785	186.345	115.785
Rezerve statutare legale	214.774	91.044	214.774	91.044
Efectul hiperinflatiei - IAS 29	19.064	19.064	19.064	19.064
Castig/pierdere actuariala	394	(67)	394	(67)
Alte rezerve	292.210	247.404	292.210	247.404
Alte rezerve rezultate din fuziune	1.819.616	-	1.819.616	-
Total	2.532.403	473.230	2.532.403	473.230

Rezervele pentru riscuri bancare generale includ sume constituite pentru pierderi viitoare si alte riscuri sau situatii neprevazute. La data de 31 decembrie 2025, soldul include si suma de 70,6 milioane RON preluata in contextul fuziunii. Aceste rezerve nu sunt distribuibile.

Rezervele legale sunt constituite in conformitate cu Legea societatilor nr. 31/1990, care impune entitatilor sa transfere cel putin 5% din profitul anual pana cand rezerva atinge minimum 20% din capitalul social statutar. Soldul la data de 31 decembrie 2025 include, de asemenea, suma de 123,73 milioane RON preluata in contextul fuziunii. In urma fuziunii, rezerva legala a Bancii a crescut la 36% din capitalul social statutar. Rezerva legala nu este distribuibila.

Soldul altor rezerve include rezerva din profitul reinvestit in suma de 23,5 milioane RON, precum si rezerva din profitul reinvestit in suma de 21,28 milioane RON preluata de la Alpha Bank Romania in contextul fuziunii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

40. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIATE

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

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

mii RON	Grup			
	31.12.2025		31.12.2024	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15.088	1.284	34.562	1.538
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	15.288	-	21.131	-
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	14,996,051	94,066	9,891,714	167,198
Credite si avansuri acordate clientilor	-	459	-	5.934
Alte active financiare la cost amortizat	2.202	4.147	17.697	6.345
Creante in sold	15.028.629	99.956	9.965.104	181.015
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	12.571	-	8.414	1.545
Instrumente financiare derivate de acoperire	142.056	-	151.805	-
Conturi curente	58.855	43.636	72.359	31.478
Depozite atrase	5.801	14.943	4.605	1.988
Imprumuturi contractate	8.206.891	257.196	5.719.546	329.535
Obligatiuni emise	7.102.004	-	4.032.629	-
Datorii subordonate	862.582	-	841.862	-
Alte datorii financiare la cost amortizat	39.822	2.461	58.346	809
Datorii in sold	16.430.582	318.236	10.889.566	365.355
Venituri din dobanzi	293.598	2.602	308.243	578
Cheltuieli cu dobanzile	(799.339)	(7.318)	(642.875)	(15.548)
Venituri din comisioane si speze	2.406	6.665	2.142	7.405
Cheltuieli cu comisioane si speze	(169)	(4.089)	(146)	(1.637)
Venituri de exploatare	150	3.056	131	2.777
Cheltuieli de exploatare	(98.096)	(13.108)	(15.909)	(83.291)
Venit/(cheltuiala) net(a)	(601.450)	(12.192)	(348.414)	(89.716)
Total angajamente primite	1.370.766	462.625	1.354.802	282.957

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

40. TRANZACTII CU ENTITATILE AFILIAE (continuare)

mii RON	Banca					
	Societatea mama	31.12.2025 Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	31.12.2024 Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15.088	-	1.284	34.562	-	1.538
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	15.288	-	-	21.131	-	-
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	14,996,051	-	94,037	9,891,714	-	167,165
Credite si avansuri acordate clientilor	-	2.418.018	459	-	2.179.643	5.934
Alte active financiare la cost amortizat	2.202	1.254	4.080	17.697	4.040	6.310
Creante in sold	15.028.629	2.419.272	99.860	9.965.104	2.183.683	180.947
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	12.571	-	-	8.414	-	1.545
Instrumente financiare derivate de acoperire	142.056	-	-	151.805	-	-
Conturi curente	58.855	28.282	43.636	72.359	364.562	31.478
Depozite atrase	5.801	808.482	14.943	4.605	270.429	1.988
Imprumuturi contractate	215.039	-	226.167	-	-	285.227
Obligatiuni emise	7.102.004	-	-	4.032.629	-	-
Datorii subordonate	862.582	-	-	841.862	-	-
Alte datorii financiare la cost amortizat	37.780	-	195	57.225	-	208
Datorii in sold	8.436.688	836.764	284.941	5.168.899	634.991	320.446
Venituri din dobanzi	293.598	112.796	595	308.243	114.740	572
Cheltuieli cu dobanzile	(398.171)	(15.775)	(4.658)	(364.578)	(7.345)	(7.527)
Venituri din comisioane si speze	2.406	42.026	6.665	2.142	36.246	7.405
Cheltuieli cu comisioane si speze	(169)	(3)	(4.085)	(146)	-	(1.623)
Venituri de exploatare	150	8.454	67	131	8.432	71
Cheltuieli de exploatare	(97.560)	(3.184)	(11.043)	(15.838)	197	(82.038)
Venit/(cheltuiala) net(a)	(199.746)	144.314	(12.459)	(70.046)	152.270	(83.140)
Total angajamente primite	149.096	513.809	462.625	100.811	474.390	282.957

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	
	2025	2024
Credite si avansuri la cost amortizat	6.352	6.013
Conturi curente si depozite	105.026	6.886
Venituri din dobanzi	142	113
Cheltuieli cu dobanzile	(1.364)	(85)

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE

i) Angajamente extrabilantiere

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

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

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

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

mii RON	Stadiu 1	Grup Stadiu 2	Stadiu 3	Active financiare POCI*	31.12.2025
Angajamente de credit, din care:	20.738.442	2.382.600	112.831	2.692	23.236.565
- irevocabil	5.831.937	658.684	8.356	2.603	6.501.580
- revocabil	14.906.505	1.723.916	104.475	89	16.734.985
Acreditiv	190.185	67.228	204	-	257.617
Garantii emise	6.771.646	1.088.100	87.061	-	7.946.807
Valoare contabila bruta	27.700.273	3.537.928	200.096	2.692	31.440.989
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(15.252)	(12.393)	(22.221)	(231)	(50.098)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.033)	(723)	(131)	-	(1.887)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(12.132)	(14.931)	(28.602)	-	(55.665)
Ajustare pierderi	(28.417)	(28.047)	(50.954)	(231)	(107.650)

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

mii RON	Stadiu 1	Grup Stadiu 2	Stadiu 3	Active financiare POCI*	31.12.2024
Angajamente de credit, din care:	15.401.415	2.857.380	51.523	-	18.310.318
- irevocabil	4.309.661	533.149	7.234	-	4.850.044
- revocabil	11.091.754	2.324.231	44.289	-	13.460.274
Acreditiv	200.242	76.733	-	-	276.975
Garantii emise	5.020.067	589.355	147.862	-	5.757.284
Valoare contabila bruta	20.621.724	3.523.468	199.385	-	24.344.577
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(13.270)	(22.740)	(22.372)	-	(58.382)
Ajustari de depreciere - acreditive	(283)	(5.133)	-	-	(5.416)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(8.516)	(18.816)	(63.651)	-	(90.983)
Ajustare pierderi	(22.069)	(46.689)	(86.023)	-	(154.781)

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

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	Stadiu 1	Banca Stadiu 2	Stadiu 3	Active financiare POCI*	31.12.2025
Angajamente de credit, din care:	20.007.327	2.338.032	106.721	731	22.452.811
- irevocabil	5.100.822	614.116	2.246	642	5.717.826
- revocabil	14.906.505	1.723.916	104.475	89	16.734.985
Acreditiv	190.186	67.228	204	-	257.618
Garantii emise	6.772.088	1.088.099	87.061	-	7.947.248
Valoare contabila bruta	26.969.601	3.493.359	193.986	731	30.657.677
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(13.398)	(12.035)	(21.521)	(2)	(46.956)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.033)	(723)	(131)	-	(1.887)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(13.312)	(14.931)	(28.602)	-	(56.845)
Ajustare pierderi	(27.743)	(27.689)	(50.254)	(2)	(105.688)

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

mii RON	Stadiu 1	Banca Stadiu 2	Stadiu 3	Active financiare POCI*	31.12.2024
Angajamente de credit, din care:	15.093.463	2.815.798	49.279	-	17.958.540
- irevocabil	4.001.709	491.567	4.990	-	4.498.266
- revocabil	11.091.754	2.324.231	44.289	-	13.460.274
Acreditiv	200.242	76.733	-	-	276.975
Garantii emise	5.020.498	589.355	147.862	-	5.757.715
Valoare contabila bruta	20.314.203	3.481.886	197.141	-	23.993.230
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(12.284)	(22.357)	(22.053)	-	(56.694)
Ajustari de depreciere - acreditive	(283)	(5.133)	-	-	(5.416)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(8.859)	(18.816)	(89.261)	-	(116.936)
Ajustare pierderi	(21.426)	(46.306)	(111.314)	-	(179.046)

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

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitori. 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 2025 este de 5.000.000 EUR (31 decembrie 2024: 16.668.847 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 31 decembrie 2025, au fost initiate 273 de litigii (31 decembrie 2024: 218 de litigii) impotriva Grupului, cu pretentii totale de 44.481 mii RON (31 decembrie 2024: 23.937 mii RON).

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)

ii) Litigii (continuare)

Majoritatea proceselor intentate impotriva Grupului au ca obiect pretentii financiare referitoare la:

(i) caracterul abuziv al prevederilor din contractele de creditare, aferente comisioanelor si clauzelor care permit Grupului sa modifice unilateral valoarea ratei dobanzii;

(ii) alte creante banesti (in principal legate de „FNGCIMM” – Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri);

(iii) sume cu titlu de despagubire neplatita de asiguratori pentru reparatiile vehiculelor detinute in leasing financiar, sume reprezentand echivalentul lipsei de utilizare a activului pe o anumita perioada sau sume reprezentand diferente de schimb valutar la pretul de cumparare (pentru activitatea de leasing).

La data de 31 decembrie 2025 Grupul era implicat in 154 de litigii (31 decembrie 2024: 116 litigii) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 6.485 mii RON (31 decembrie 2024 6.815 mii RON).

La 31 decembrie 2025, au fost initiate 200 de litigii (31 decembrie 2024: 143 de litigii), impotriva Bancii, cu pretentii totale de 39.768 mii Ron (31 decembrie 2024: 19.553 mii RON).

Majoritatea proceselor intentate impotriva Bancii au ca obiect pretentii financiare referitoare la:

(i) caracterul abuziv al prevederilor din contractele de creditare, aferente comisioanelor si clauzelor care permit Bancii sa modifice unilateral valoarea ratei dobanzii;

(ii) alte creante banesti (in principal legate de „FNGCIMM” – Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri).

La data de 31 decembrie 2025 Banca era implicata in 120 de litigii (31 decembrie 2024: 86 litigii) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 6.070 mii RON (31 decembrie 2024 5.478 mii RON).

42. 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 3bb).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

42. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2025:

31.12.2025	Grup					
mii RON	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobanzi	1.516.610	125.588	1.089.389	1.172	37.709	2.770.468
Venituri nete din speze si comisioane	315.393	90.363	234.784	-	(50.385)	590.155
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	259.738	-	113.289	128.010	1.051	502.088
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	120.809	28.576	34.447	-	-	183.832
Venituri din dividende	-	30.000	-	-	(23.681)	6.319
Alte venituri operationale	58	58.667	47.752	9	8.971	115.457
Venituri operationale	2.212.608	333.194	1.519.661	129.191	(26.335)	4.168.319
Cheltuieli operationale	(724.175)	(88.130)	(945.564)	(7.582)	(134.984)	(1.900.435)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(309.276)	(17.933)	(103.374)	-	782	(429.801)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	-	-	-
Venituri operationale nete	1.179.157	227.131	470.723	121.609	(160.537)	1.838.083
Pierderi nete din provizioane	-	570	(244)	-	(34.782)	(34.456)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	(712)	(712)
Profit inainte de impozitare	1.179.157	227.701	470.479	121.609	(196.031)	1.802.915
Impozitul pe profit	(170.370)	(31.960)	(75.118)	(43.257)	2.791	(317.914)
Profit net	1.008.787	195.741	395.361	78.352	(193.240)	1.485.001

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

42. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2024:

31.12.2024	Grup					
mii RON	CIB	Leasing	Retail & PB	Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobanzi	1.303.450	143.929	952.504	18.225	(33.444)	2.384.664
Venituri nete din speze si comisioane	282.512	79.833	172.053	(14)	(9.503)	524.881
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	385.106	-	71.778	63.108	(618)	519.374
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(30.435)	17.748	(80)	-	-	(12.767)
Venituri din dividende	-	35.000	-	-	(30.051)	4.949
Alte venituri operationale	1.626	37.627	70.888	21	(6.860)	103.302
Venituri operationale	1.942.259	314.137	1.267.143	81.340	(80.476)	3.524.403
Cheltuieli operationale	(577.312)	(86.982)	(775.034)	(4.605)	(33.448)	(1.477.381)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	6.190	(37.432)	(52.596)	-	1.792	(82.046)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	3	-	-	3
Venituri operationale nete	1.371.137	189.723	439.516	76.735	(112.132)	1.964.979
Pierderi nete din provizioane	-	563	239	-	(13.547)	(12.745)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	(1.112)	(1.112)
Profit inainte de impozitare	1.371.137	190.286	439.755	76.735	(126.791)	1.951.122
Impozitul pe profit	(225.480)	(23.145)	(74.672)	(7.170)	13.343	(317.124)
Profit net	1.145.657	167.141	365.083	69.565	(113.448)	1.633.998

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

42. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2025:

31.12.2025 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobanzi	1.516.610	931.912	1.172	4.558	2.454.252
Venituri nete din speze si comisioane	315.393	210.642	-	(16.513)	509.522
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	259.738	92.762	128.010	1.051	481.561
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	120.809	34.402	-	-	155.211
Venituri din dividende	-	-	-	6.319	6.319
Alte venituri operationale	58	49.597	9	17.912	67.576
Venituri operationale	2.212.608	1.319.315	129.191	13.327	3.674.441
Cheltuieli operationale	(724.175)	(868.139)	(7.582)	(146.709)	(1.746.605)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(309.276)	(51.274)	-	-	(360.550)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	-	-	-	-
Venituri operationale nete	1.179.157	399.902	121.609	(133.382)	1.567.286
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(34.778)	(34.778)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(712)	(712)
Profit inainte de impozitare	1.179.157	399.902	121.609	(168.872)	1.531.796
Impozitul pe profit	(170.370)	(58.480)	(43.257)	2.791	(269.316)
Profit net	1.008.787	341.422	78.352	(166.081)	1.262.480

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

42. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia rezultatului global la 31 decembrie 2024:

31.12.2024 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venituri nete din dobanzi	1.303.450	781.697	18.225	(33.442)	2.069.930
Venituri nete din speze si comisioane	282.512	194.537	(14)	(11.549)	465.486
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	385.106	52.648	63.108	(618)	500.244
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	(30.435)	-	-	-	(30.435)
Venituri din dividende	-	-	-	4.949	4.949
Alte venituri operationale	1.626	74.279	21	149	76.075
Venituri operationale	1.942.259	1.103.161	81.340	(40.511)	3.086.249
Cheltuieli operationale	(577.312)	(707.988)	(4.605)	(45.481)	(1.335.386)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	6.190	(4.560)	-	137	1.767
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	3	-	-	3
Venituri operationale nete	1.371.137	390.616	76.735	(85.855)	1.752.633
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	(13.547)	(13.547)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	(1.112)	(1.112)
Profit inainte de impozitare	1.371.137	390.616	76.735	(100.514)	1.737.974
Impozitul pe profit	(225.480)	(61.770)	(7.170)	13.343	(281.077)
Profit net	1.145.657	328.846	69.565	(87.171)	1.456.897

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

42. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2025 (Grup):

31.12.2025 mii RON	CIB	Leasing	Retail & PB	Grup Trezorerie	Altele	Total
Total active	35.671.317	7.464.658	24.418.941	18.964.291	27.426.871	113.946.078
Total datorii	41.884.555	5.493.068	41.001.220	910.485	11.718.440	101.007.768
Total capital	-	-	-	-	12.938.310	12.938.310
Total datorii si capital	41.884.555	5.493.068	41.001.220	910.485	24.656.750	113.946.078

Raportarea pe segmente in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2024 (Grup):

31.12.2024 mii RON	CIB	Leasing	Retail & PB	Grup Trezorerie	Altele	Total
Total active	27.153.832	6.871.623	13.004.677	13.204.478	20.795.740	81.030.350
Total datorii	28.692.743	5.005.000	27.381.705	1.309.685	8.884.582	71.273.715
Total capital	-	-	-	-	9.756.635	9.756.635
Total datorii si capital	28.692.743	5.005.000	27.381.705	1.309.685	18.641.217	81.030.350

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2025 (Banca):

31.12.2025 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Total active	35.671.317	18.302.656	18.964.291	30.068.813	103.007.077
Total datorii	41.884.555	35.465.222	910.485	13.153.647	91.413.909
Total capital	-	-	-	11.593.168	11.593.168
Total datorii si capital	41.884.555	35.465.222	910.485	24.746.815	103.007.077

Raportarea pe segmente in situatia individuala a pozitiei financiare 31 decembrie 2024 (Banca):

31.12.2024 mii RON	CIB	Retail & PB	Banca Trezorerie	Altele	Total
Total active	27.153.832	9.029.061	13.204.478	23.188.660	72.576.031
Total datorii	28.692.743	23.673.114	1.309.685	10.231.054	63.906.596
Total capital	-	-	-	8.669.435	8.669.435
Total datorii si capital	28.692.743	23.673.114	1.309.685	18.900.489	72.576.031

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

43. 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 denuminate 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:

31.12.2025	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	11.278	186.073	11.023	208.374	8.877	181.849	11.024	201.750
Contracte noi	7.292	21.827	8.569	37.688	5.023	6.262	8.569	19.854
Contracte preluate la data fuziunii	2.141	94.568	-	96.709	2.141	94.568	-	96.709
Modificari contractuale	900	27.148	(1)	28.047	918	26.345	(2)	27.261
Amortizare in cursul perioadei (-)	(9.298)	(70.444)	(9.990)	(89.732)	(7.490)	(65.613)	(9.990)	(83.093)
Impairment	-	(9.422)	-	(9.422)	-	(9.422)	-	(9.422)
Sold la 31 decembrie 2025	12.313	249.750	9.601	271.664	9.469	233.989	9.601	253.059

31.12.2024	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	5.338	228.647	20.166	254.151	4.002	218.720	20.167	242.889
Contracte noi	12.317	384	4.583	17.284	9.530	348	4.583	14.461
Modificari contractuale	(1.061)	13.335	-	12.274	(54)	13.457	-	13.403
Amortizare in cursul perioadei (-)	(5.316)	(56.293)	(13.726)	(75.335)	(4.601)	(50.676)	(13.726)	(69.003)
Sold la 31 decembrie 2024	11.278	186.073	11.023	208.374	8.877	181.849	11.024	201.750

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

43. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta datoriile de leasing ca urmare a aplicarii standardului IFRS 16:

31.12.2025	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	10.977	183.271	10.826	205.074	8.365	181.017	10.826	200.208
Cheltuieli cu dobanzile	365	7.905	264	8.534	262	7.308	264	7.834
Plati de leasing – Principal	(7.883)	(63.489)	(7.622)	(78.994)	(6.067)	(62.621)	(7.622)	(76.310)
Plati de leasing – Dobanda	(347)	(7.186)	(239)	(7.772)	(244)	(6.667)	(239)	(7.150)
Contracte noi	7.297	23.018	8.567	38.882	5.023	6.271	8.567	19.861
Modificari contractuale	2.256	95.936	-	98.192	2.256	95.936	-	98.192
Contracte preluate la data fuziunii	(509)	23.678	(3.014)	20.155	(608)	24.100	(3.014)	20.478
Impactul cursului de schimb	490	8.521	426	9.437	418	8.469	426	9.313
Sold la 31 decembrie 2025	12.646	271.654	9.208	293.508	9.405	253.813	9.208	272.426

31.12.2024	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	6.315	229.620	19.868	255.803	4.108	226.438	19.868	250.414
Cheltuieli cu dobanzile	308	8.291	225	8.824	227	7.927	225	8.379
Plati de leasing – Principal	(6.577)	(60.508)	(13.623)	(80.708)	(5.208)	(59.350)	(13.623)	(78.181)
Plati de leasing – Dobanda	(291)	(8.255)	(226)	(8.772)	(210)	(8.114)	(226)	(8.550)
Contracte noi	12.317	384	4.583	17.284	9.530	348	4.583	14.461
Modificari contractuale	(1.095)	13.568	2	12.475	(77)	13.596	2	13.521
Impactul cursului de schimb	-	171	(3)	168	(5)	172	(3)	164
Sold la 31 decembrie 2024	10.977	183.271	10.826	205.074	8.365	181.017	10.826	200.208

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

43. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta sumele recunoscute in Situatia consolidata si individuala a rezultatului global pentru pozitiile aferente IFRS 16 si pentru sumele aferente contractelor de inchiriere neincluse in pozitiile aferente IFRS 16 (cheltuieli cu chiriile pe termen scurt si cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica).

31.12.2025	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(9.298)	(70.444)	(9.990)	(89.732)	(7.490)	(65.613)	(9.990)	(83.093)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	(365)	(7.905)	(264)	(8.534)	(262)	(7.308)	(264)	(7.834)
Cheltuieli cu chiriile pe termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	(291)	(3.176)	-	(3.467)	-	(3.176)	-	(3.176)
Cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	(1.029)	(1.029)	-	-	(927)	(927)
Total	(9.954)	(81.525)	(11.283)	(102.762)	(7.752)	(76.097)	(11.181)	(95.030)

31.12.2024	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	(5.316)	(56.293)	(13.726)	(75.335)	(4.601)	(50.676)	(13.726)	(69.003)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	(308)	(8.291)	(225)	(8.824)	(227)	(7.927)	(225)	(8.379)
Cheltuieli cu chiriile pe termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	(142)	(2.868)	-	(3.010)	-	(2.868)	-	(2.868)
Cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica, exclusiv cheltuielile cu chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	(1.677)	(1.677)	-	-	(1.667)	(1.667)
Total	(5.766)	(67.452)	(15.628)	(88.846)	(4.828)	(61.471)	(15.618)	(81.917)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

43. 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.

31.12.2025									
mii RON	Masini	Grup Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Banca Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	
Plati de leasing – Principal	7.883	63.489	7.622	78.994	6.067	62.621	7.622	76.310	
Plati de leasing – Dobanda	347	7.186	239	7.772	244	6.667	239	7.150	
Plati pentru chiriile pe termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	291	3.176	-	3.467	-	3.176	-	3.176	
Plati pentru pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	1.029	1.029	-	-	927	927	
Total plati pentru chirii	8.521	73.851	8.890	91.262	6.311	72.464	8.788	87.563	

31.12.2024									
mii RON	Masini	Grup Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Banca Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	
Plati de leasing – Principal	6.577	60.508	13.623	80.708	5.208	59.350	13.623	78.181	
Plati de leasing – Dobanda	291	8.255	226	8.772	210	8.114	226	8.550	
Plati pentru chiriile pe termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	142	2.868	-	3.010	-	2.868	-	2.868	
Plati pentru pentru active de valoare mica, exclusiv platile pentru chiriile pe termen scurt pentru active de valoare mica, neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	-	1.677	1.677	-	-	1.667	1.667	
Total plati pentru chirii	7.010	71.631	15.526	94.167	5.418	70.332	15.516	91.266	

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025**

43. IFRS 16 - „CONTRACTE DE LEASING” (GRUPUL CA LOCATAR) (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati a datoriei din operatiuni de leasing.

31.12.2025	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Pana la 3 luni	2.570	22.071	1.768	26.409	2.029	21.783	1.768	25.580
Intre 3 luni si 1 an	3.861	61.977	3.330	69.168	2.901	59.367	3.330	65.598
Intre 1 an si 2 ani	2.846	68.477	3.251	74.574	1.939	65.406	3.251	70.596
Intre 2 si 3 ani	1.865	47.352	859	50.076	1.362	44.211	859	46.432
Intre 3 si 4 ani	1.504	36.363	-	37.867	1.174	31.741	-	32.915
Intre 4 si 5 ani	-	25.814	-	25.814	-	23.155	-	23.155
Peste 5 ani	-	9.600	-	9.600	-	8.150	-	8.150
Total	12.646	271.654	9.208	293.508	9.405	253.813	9.208	272.426

31.12.2024	Grup				Banca			
mii RON	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total	Masini	Terenuri si cladiri	Alte echipamente	Total
Pana la 3 luni	2.091	15.485	2.899	20.475	1.511	15.217	2.899	19.627
Intre 3 luni si 1 an	4.949	27.067	5.279	37.295	3.923	26.173	5.279	35.375
Intre 1 an si 2 ani	3.349	39.930	2.215	45.494	2.585	38.950	2.215	43.750
Intre 2 si 3 ani	508	36.102	433	37.043	266	35.990	433	36.689
Intre 3 si 4 ani	80	22.482	-	22.562	80	22.482	-	22.562
Intre 4 si 5 ani	-	18.740	-	18.740	-	18.740	-	18.740
Peste 5 ani	-	23.465	-	23.465	-	23.465	-	23.465
Total	10.977	183.271	10.826	205.074	8.365	181.017	10.826	200.208

44. COMBINARI DE INTREPRINDERI

Fuziunea cu Alpha Bank Romania S.A.

În urma anunțului din 23 octombrie 2023 și a obținerii tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților de reglementare la data de 4 noiembrie 2024, UniCredit S.p.A. (acționarul majoritar al UniCredit Bank S.A.) a finalizat cu succes achiziția a 90,1% din capitalul social al Alpha Bank Romania S.A. Începând cu această dată, UniCredit S.p.A. a dobândit controlul asupra Alpha Bank Romania, aceasta devenind o subsidiară și membră a Grupului UniCredit.

Achiziția a fost realizată pentru o contraprestatie totală de aproximativ 434 milioane EUR, constând într-o plată în numerar de 254 milioane EUR și transferul a 9,9% din capitalul social al UniCredit Bank Romania, evaluat la o valoare justă de 180 milioane EUR, determinată rezidual pe baza valorii juste a 100% din Alpha Bank. În conformitate cu IFRS 3, activele și datoriile identificabile ale Alpha Bank Romania au fost recunoscute la valoarea lor justă la data achiziției.

La data de 23 decembrie 2024, Adunările Generale ale Acționarilor UniCredit Bank S.A. și Alpha Bank Romania S.A. au autorizat organele de conducere să inițieze procedurile legale pentru fuziunea prin absorbție a Alpha Bank Romania S.A. (societatea absorbită) de către UniCredit Bank S.A. (societatea absorbantă). Proiectul de fuziune a fost aprobat la 30 ianuarie 2025, semnat la 31 ianuarie 2025 și publicat pe website-urile ambelor bănci începând cu 12 februarie 2025, în conformitate cu legislația aplicabilă. Proiectul de fuziune a fost ulterior aprobat de Adunările Generale ale Acționarilor celor două bănci la data de 23 martie 2025.

Fuziunea a primit toate aprobările de reglementare necesare la 8 august 2025 și a devenit efectivă la data de 15 august 2025.

La data fuziunii, Banca a recunoscut activele și datoriile aferente Alpha Bank Romania la valorile contabile reflectate în situațiile financiare consolidate ale UniCredit S.p.A., care incorporau efectele aplicării metodei de achiziție IFRS 3 la data achiziției din noiembrie 2024, inclusiv amortizarea ulterioară și fondul comercial recunoscut de UniCredit S.p.A. Orice diferență între activele nete transferate și suma majorării capitalului social și a rezultatul reportat preluat a fost înregistrată în alte rezerve.

Pentru contabilizarea fuziunii, UniCredit Bank S.A. a aplicat metoda intereselor comune (pooling of interests). În consecință, la data efectivă a fuziunii, UniCredit Bank S.A. a preluat activele nete ale Alpha Bank Romania S.A. ca și cum fuziunea ar fi avut loc la data la care UniCredit S.p.A. a dobândit controlul. Aceasta a inclus și preluarea fondului comercial aferent combinării de întreprinderi, în valoare de 191 milioane RON, așa cum a fost recunoscut inițial de UniCredit S.p.A. la data achiziției.

Fuziunea a fost contabilizată pe baza următoarelor principii:

- activele și datoriile Alpha Bank Romania S.A. (societatea absorbită), evaluate la valorile lor contabile, au fost agregate cu activele și datoriile UniCredit Bank S.A. (societatea absorbantă), evaluate de asemenea la valorile lor contabile;
- rezultatul reportat și rezervele Alpha Bank Romania S.A. au fost agregate în rezultatul reportat și rezervele UniCredit Bank S.A.;
- capitalul social al societății absorbante a fost majorat cu 134.736 mii RON prin emiterea a 14.487.708 acțiuni noi, corespunzător unui raport de conversie de 1,740680, conform proiectului de fuziune publicat pe website-ul UniCredit Bank S.A.;
- nu a fost recunoscut un nou fond comercial, deoarece fondul comercial înregistrat în situațiile financiare ale UniCredit S.p.A. a fost preluat integral; acest fond comercial reprezintă diferența dintre prețul de achiziție și valoarea aferentă cotei de 90,1% din activele nete ale Alpha Bank Romania S.A.;
- orice diferență între valoarea contabilă a activelor nete preluate, inclusiv fondul comercial transferat de UniCredit S.p.A., și valoarea rezultată în urma fuziunii a fost înregistrată în capitaluri proprii, la alte rezerve.

Banca a aplicat o opțiune de politică contabilă și a ales să nu retrateze informațiile financiare comparative pentru a reflecta fuziunea ca și cum aceasta ar fi avut loc la data achiziției din noiembrie 2024.

Evaluarea la valoarea justă la data achiziției

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și a datoriilor asumate la data achiziției, au fost aplicate următoarele tehnici de evaluare:

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 decembrie 2025

44.COMBINARI DE INTREPRINDERI (continuare)

1. Credite si avansuri catre clienti – performante

Valoarea justa a creditelor performante a fost determinata utilizand tehnici de evaluare care au necesitat utilizarea rationamentului profesional pentru selectarea ratelor de actualizare si estimarea fluxurilor de numerar viitoare.

Creditele au fost grupate in functie de caracteristici similare de risc, iar valoarea justa a fost calculata pe baza fluxurilor contractuale brute, actualizate cu rate determinate pe baza preturilor de piata observabile pentru produse similare oferite de institutii financiare comparabile. Abordarea de piata a inclus prime de risc de credit si lichiditate implicite in tranzactiile reale de pe piata, reflectand structura relevanta a ratelor de dobanda.

2. Credite si avansuri catre clienti – neperformante

Valoarea justa a creditelor neperformante a fost determinata folosind expunerea bruta si un coeficient ajustat de pierdere asteptata (ECL), determinat pe baza datelor de piata pentru portofolii similare. Aceasta abordare reflecta riscul de credit crescut asociat expunerilor din stadiul 3 si asigura alinierea la asteptarile pietei privind ratele de recuperare.

3. Depozite de la clienti

Valoarea justa a conturilor curente si a depozitelor clientilor a fost determinata utilizand tehnici de evaluare bazate pe fluxurile de numerar viitoare asteptate. Depozitele au fost grupate in functie de caracteristici comportamentale si contractuale similare, iar valoarea justa a fost calculata ca valoare actualizata a fluxurilor de numerar, utilizand rate de actualizare bazate pe preturi de piata observabile pentru produse similare oferite de institutii financiare comparabile.

Soldurile activelor si datoriilor identificabile la data fuziunii au fost urmatoarele:

Mii RON	Valoare contabila la data fuziunii
Active:	
Numerar si echivalente de numerar	5.092.393
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	54.452
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	892.757
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	35.119
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat, din care:	13.350.111
- Expunere bruta	13.511.510
- Ajustari de depreciere	(161.399)
Imobilizari necorporale si fond comercial	285.840
- din care Fond comercial	190.865
Imobilizari corporale si active reprezentand dreptul de utilizare	147.574
Creante privind impozitul pe profit	33.158
Alte active	65.060
Total active	19.956.464
Datorii:	
Obligatiuni emise	(1.824.178)
Depozite de la banci	(919.207)
Depozite de la clienti	(14.604.949)
Alte datorii	(281.398)
Total datorii	(17.629.732)
Total activ net	2.326.732
Majorare capital social	134.736
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.312
Alte rezerve	2.035.189
Rezultat reportat	149.495
Total rezultat fuziune	2.326.732

45. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Nu au existat evenimente ulterioare datei de raportare care sa necesite ajustarea sau prezentarea in aceste situatii financiare.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 25 februarie 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv



UniCredit Bank S.A.

Raportul consolidat si individual al directoratului

pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2025

Sumar

1. Prezentare generala	3
2. Prezentarea generala a activitatii in 2025.....	3
3. Situatiile financiare consolidate si individuale ale UniCredit Bank la 31 decembrie 2025.....	9
4. Concluzii.....	19
5. Capitaluri proprii si distribuirea profitului.....	19
6. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank	20
7. Activitatea de cercetare-dezvoltare.....	22
8. Managementul riscului.....	22
9. Guvernanta corporativa.....	29
10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2026	36
11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2025	36
12. Raportarea consolidata privind durabilitatea	38

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"). Informatii suplimentare despre Grup sunt prezentate in nota privind Entitatea Raportoare din situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025.

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) si in urma fuziunii prin absorbtie a Alpha Bank Romania S.A. (banca absorbita) de catre UniCredit Bank S.A. (banca absorbanta), efectiva la 15.08.2025, 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 2025 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 2025, Grupul isi desfasura activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 268 de sucursale/Banca 265 de sucursale (la 31 decembrie 2024: Grupul, 169 de sucursale/Banca 166 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

2. Prezentarea generala a activitatii in 2025

In 2025, Banca a avut o evolutie remarcabila, continuand sa sustina economia reala din Romania si sa fie un partener de incredere pentru clientii sai. Am oferit suportul nostru consistent mediului de afaceri, prin produse si servicii de inalta calitate, prin conditii de finantare (costuri si garantii solicitate) adaptate nevoilor clientilor.

Modelul nostru de afaceri integrat si sustenabil se bazeaza pe excelenta locala, inspirata de principiile si valorile noastre. Grupul UniCredit deserveste o gama larga de clienti: persoane fizice si microintreprinderi, precum si companii mici, mijlocii si mari, oferindu-le produse si servicii de inalta calitate pe piata din Romania, sustinute de structuri de produse personalizate, dezvoltate in cadrul Grupului UniCredit SpA sau prin ecosistemul nostru dinamic de parteneri de incredere. Clientii nostri pot accesa oferta bancii atat prin reseaua de sucursale, cat si prin canalele digitale, acestea din urma fiind in continua crestere.”

UniCredit S.p.A. a finalizat achizitia a 90,1% din capitalul social al Alpha Bank Romania S.A., dupa obtinerea tuturor aprobarilor necesare din partea autoritatilor de reglementare la data de 4 noiembrie 2024. Incepând cu aceasta data, UniCredit S.p.A. a dobândit controlul asupra Alpha Bank Romania, aceasta devenind subsidiara si membra a Grupului UniCredit.

Tranzactia, in valoare totala de aproximativ 434 milioane EUR, a fost realizata printr-o plata in numerar in suma de 254 milioane EUR si transferul a 9,9% din capitalul social al UniCredit Romania, evaluat la o valoare justa de 180 milioane EUR. In conformitate cu IFRS 3, activele si datoriile identificabile ale Alpha Bank au fost recunoscute la valoarea justa la data achizitiei, in linie cu principiile IFRS 3.

Ulterior, fuziunea prin absorbtie a Alpha Bank Romania S.A. de catre UniCredit Bank S.A. a avansat prin toate etapele corporative si de reglementare necesare. Proiectul de fuziune a fost aprobat de actionari in perioada ianuarie–martie 2025 si, dupa obtinerea aprobarilor autoritatilor competente la 8 august 2025, a devenit efectiv la data de 15 august 2025.

Fuziunea a consolidat pozitia UniCredit Bank S.A. pe piata bancara din România, crescând capacitatea Bancii de a oferi o gama mai larga de servicii. Integrarea a fost finalizata intr-un timp record de noua luni, procesul desfasurându-se fluent si generând rezultate comerciale pozitive inca din prima luna.

La data fuziunii, Banca a recunoscut activele si datoriile Alpha Bank Romania la valorile contabile reflectate in situatiile financiare consolidate ale UniCredit S.p.A., care includeau deja ajustarile la valoare justa de la data achizitiei conform IFRS 3, amortizarea ulterioara si fondul comercial aferent. Orice diferenta dintre activele nete preluate si majorarea de capital si rezervele transferate a fost inregistrata in alte rezerve. Contabilizarea fuziunii a fost realizata prin metoda intereselor comune, UniCredit Bank S.A. preluând activele nete — inclusiv fondul comercial recunoscut de UniCredit S.p.A. — ca si cum controlul ar fi fost dobândit la data achizitiei.

In urma fuziunii, Grupul a inregistrat o crestere semnificativa a activitatii, imprumuturile si avansurile acordate clientilor majorându-se cu 13,35 miliarde RON, depozitele atrase de la clienti cu 14,60 miliarde RON, iar capitalurile proprii cu 2,3 miliarde RON. De asemenea, Grupul a recunoscut un fond comercial in valoare de 191 milioane RON si active necorporale aferente relatiilor cu clientii in suma de 43 milioane RON.

Extinderea perimetrului de activitate s-a reflectat si in pozitia pe piata a Bancii: UniCredit Bank S.A. si-a consolidat cota de piata cu 3,8 puncte procentuale pe segmentul creditarii si cu 3,1 puncte procentuale la depozite, ajungând la peste 13% in creditare si 11% in depozite la 31 decembrie 2025. Cota de piata pe creditarea corporata a urcat la 15% (+3,0 pp an/an), iar creditarea persoanelor fizice a depasit 11% (+4,7 pp an/an). In consecinta, UniCredit Bank S.A. a avansat pe pozitia a 3-a in sectorul bancar românesc dupa active totale si dupa total credite.

Pe parcursul anului 2025, Unicredit Bank a continuat sa sustina dezvoltarea companiilor din Romania, in ciuda mediului economic dificil, si si-a crescut in continuare portofoliul de Retail, beneficiind totodata de sinergiile generate de integrarea cu Alpha Bank.

In zona de Retail, fuziunea dintre UniCredit Romania si Alpha Bank Romania a generat beneficii semnificative, contribuind la consolidarea pozitiei bancii pe piata si la imbunatatirea experientei oferite clientilor. Principalele realizari includ: 1. Consolidarea si simplificarea portofoliului de produse Retail, prin integrarea intr-un singur catalog a celor mai eficiente si apreciate produse din ofertele ambelor banci. 2. Imbunatatirea experientei clientilor, care beneficiaza acum de expertiza combinata a echipelor de suport din ambele institutii. 3. Valorificarea sinergiilor la nivelul retelelor de unitati, ATM-uri si POS-uri, contribuind la o acoperire teritoriala mai buna si la o eficienta operationala superioara; 4. Integrarea creditului pentru constructii anterior oferit de Alpha Bank, acesta devenind parte a portofoliului UniCredit Bank si completand oferta dedicata segmentului Retail.

La data fuziunii efective (15 august 2025), aproximativ 147.000 de clienti primari au fost preluati de la Alpha Bank Romania. Numarul acestora a continuat sa creasca ulterior, pe fondul unor eforturi accelerate de activare a clientilor digitali si tranzactionali.

In zona de Corporate, gamei extinse de produse si servicii oferite de UniCredit Romania, i-au fost adaugate unele noi, precum serviciile de brokeraj pentru titlurile de stat, ceea ce a permis bancii sa atinga un nivel record de penetrare in cadrul programului Fidelis, 7–8% din totalul emisiunilor Ministerului Finantelor, cu o tendinta de crestere pana la finalul anului.

Un numar de 3.542 de clienti corporate au migrat cu succes catre UniCredit Romania, rata de activare a canalelor digitale atingand un nivel satisfactor imediat dupa finalizarea migratiei.

Pe parcursul anului 2025, UniCredit Bank a continuat sa sprijine accesul companiilor la finantare in conditii avantajoase, prin utilizarea unor instrumente de garantare europene si nationale, contribuind la stimularea investitiilor, a digitalizarii si a tranzitiei catre o economie sustenabila.

Pe segmentul Corporate, UniCredit Bank a continuat in 2025:

- sa ofere clientilor IMM si companiilor mici cu capitalizare medie acces la finantare pentru capital de lucru si/sau investitii, in conditii avantajoase, beneficiind de o garantie bancara:

- ✓ intre 50% si 70% din valoarea creditului, prin programele *Competitivitate pentru IMM-uri si Sustenabilitate*, destinate consolidarii activitatii curente, extinderii activitatii, sau realizarii de noi investitii/proiecte, inclusiv prin accesarea de noi pietee. Acestea sunt instrumente de garantare accesate de UniCredit Bank de la Uniunea Europeana, finantate prin PNRR si administrate de Fondul European de Investitii
- ✓ intre 30% si 70%/80% din valoarea creditului, prin programele Sustenabilitate, Inovatie si Digitalizare, Sectoare Culturale si Creative, Abilitati si Educatie sub umbrela InvestEU. Facilitatea de garantare urmareste sa combine garantarea portofoliului oferita de Fondul European de Investitii cu imbunatatirea accesului la finantare pentru companiile eligibile
- ✓ sa implementeze facilitati de credit cu garantii pentru companii mari si municipalitati mici, cu accent pe indeplinirea obiectivelor de mediu si digitalizare ale PNRR; este un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank de la Ministerul Investitiilor si Proiectelor Europene, programul fiind finantat prin PNRR si administrat de Banca Europeana de Investitii;

In ultima parte a anului 2025, o directie importanta in activitatea bancii a fost parteneriat cu Banca de Investitii si Dezvoltare (BID) a Romaniei, cu scopul de a sprijini IMM-urile prin facilitarea accesului la finantare cu garantia BID si insotita de ajutor de minimis. IMM-urile vor beneficia de garantii de pana la 80% din valoarea creditului, pentru finantarea investitiilor sau a activitatii curente, cu conditia respectarii principiului „do no significant harm”.

In acelasi timp, UniCredit a continuat sa fie banca partenera pentru implementarea programelor gestionate de catre Ministerul Digitalizarii, Antreprenoriatului si Turismului, *Start-up Nation* si *Femeia Antreprenor*, facilitand accesul la ajutoare financiare nerambursabile (granturi) de la bugetul de stat pentru capital de lucru acordate entitatilor din domeniul agroalimentar. Banca a continuat sa fie proactiva in a sustine IMM-urile prinfinantarea sectoarelor cu evolutie pozitiva, precum agricultura, industria alimentara, IT, industria chimica, farmaceutica, sanatare, etc, contribuind astfel la dezvoltarea unor domenii strategice pentru economia Romaniei.

UniCredit continua sa-si puna la dispozitie expertiza sa tehnica pentru finntarea investitiilor companiilor strategice din tara noastra. Anul 2025 a fost marcat de operatiuni record in zona Corporate, consolidand pozitia UniCredit ca finantator principal pentru proiecte strategice (energie, infrastructura, mobilitate sustenabila), cu impact semnificativ in extinderea portofoliului si in cresterea vizibilitatii bancii pe pietee internationale:

- Am coordonat cu succes un imprumut sindicalizat de 460 milioane EUR pentru finantarea unuia dintre cele mai mari proiecte integrate de energie regenerabila din Europa, care include un parc fotovoltaic si capacitati de stocare. Proiectul este dezvoltat de Grupul Enery, in judetul Giurgiu.
- Am coordonat un imprumut sindicalizat de 40,5 milioane EUR pentru dezvoltarea parcului solar al Econergy din Oradea

- Am coordonat un imprumut sindicalizat de 300 milioane EUR destinat finantarii investitiilor in mobilitate sustenabila ale companiei Autonom Services
- Am coordonat un imprumut sindicalizat de 110 milioane EUR pentru finantarea operatiunilor de leasing ale companiei 100% digitale MOOV Leasing, pentru sustinerea planurilor sale de extindere la nivel national.
- Am actionat ca Bookrunner in emisiunea de obligatiuni in valoare de 600 milioane EUR realizata de DIGI Romania pe pietele internationale, contribuind la accesul companiei la finantare competitiva in contextul extinderii sale regionale.
- Am participat cu 120 milioane EUR la un imprumut sindicalizat in valoare totala de 620 milioane EUR acordat SN Nuclearelectrica S.A. si EnergoNuclear S.A., finantand lucrarile de modernizare a Unitatii 1 si extinderea capacitatii de productie cu Unitatile 3 si 4 ale centralei nucleare de la Cernavoda.

Activitatea comerciala a beneficiat de o influenta pozitiva in urma implementarii initiativelor Corporate specifice, atat pe zona de piete financiare pentru FX si produsele derivate, precum si pe zona de tranzactii si plati. Aceste initiative alaturi de fluxurile accelerate de aprobare si evenimentele dedicate clientilor din intreaga tara au contribuit la extinderea bazei de clienti activi si diversificarea portofoliului prin vanzari incrucisate. In zona Retail, UniCredit a mentinut o oferta de creditare competitiva, care a plasat banca printre primele optiuni ale clientilor, reflectandu-se in rate de crestere peste nivelul pietei.

UniCredit Bank continua sa fie un partener de incredere al clientilor sai persoane fizice, oferindu-le solutii financiare adaptate nevoilor lor de consum, de achizitionare a unei locuinte sau de optimizare a costurilor unui credit de achizitie imobiliara prin refinantarea creditelor. UniCredit a continuat sa-si sustina clientii cu solutii de transformare a creditelor cu dobanda variabila in unele cu dobanda fixa, astfel incat sa se protejeze de variatiile ratei dobanzii. Totodata, inflatia care a ramas ridicata a dus la scaderea venitului disponibil al consumatorilor romani, ceea ce a determinat cresterea cererii de credite de consum. UniCredit Bank si-a ajustat oferta de finantare in acest sens astfel incat sa aiba in portofoliu un produs extrem de competitiv, usor de accesat, cu costuri optimizate pentru client si beneficii suplimentare.

Pentru ca ne-am bazat pe acele produse construite in jurul nevoilor clientilor, am avut o evolutie foarte buna a segmentului de credite destinate achizitionarii de locuinte, volumul total al vanzarilor de credite ipotecare accelerand puternic in 2025.

Ne-am demonstrat angajamentul fata de sustinerea pe termen lung a clientilor nostri printr-o serie de initiative privind economisirea si investitiile. Depozitele atrase de la clienti au crescut, asigurand o lichiditate diversificata si solida pentru banca. Proiectul Onemarkets lansat in 2024, un diferentiator absolut pe piata, oferind atat clientilor existenti cat si clientilor noi produse alternative de investitii. Aceasta platforma ofera o gama diversa de strategii si fonduri de investitii, construite pentru diverse profiluri de risc ale clientilor, in parteneriat culideri mondiali in managementul activelor. Am lansat in 2025 o noua serie de fonduri de investitii prin proiectul Onemarkets, extinzandu-ne semnificativ portofoliul de fonduri gestionate. Totodata, oferta Premium lansata in 2024, dedicata segmentului Affluent de clienti, este considerata una dintre cele mai bune de pe piata.

UniCredit SpA Group si-a intarit sustinerea pentru clienti in drumul acestora catre un model de afaceri sustenabil, lansand o platforma inovativa, digitala care firnizeaza un scor ESG si face posibila urmarirea traseului clientilor catre decarbonizare. UniCredit Romania a continuat implementarea strategiei locale ESG aliniata cu strategia Grupului UniCredit, stabilindu-si obiective pentru finantarea priectelor “verzi” si prin sustinerea clientilor nostril in tranzitia catre o economie mai sustenabila si corecta. Am continuat sa finantam afaceri in domeniul energiei regenerabile si al eficientei energetice, iar creditul ipotecar “verde” pentru persoane fizice a continuat sa fie unul dintre cele mai cerute produse. In plus, programele de educatie financiara si antreprenoriala fac parte din strategia ESG. In 2025, am continuat calatoria noastra ESG, caravana de constientizare ESG ajungand in 7 orase din tara, unde au participat peste 560 companii mari si IMM-uri. De la lansarea caravanei in 2024, ne-am intalnit cu peste 1300 de companii din 15 orase.

Daca in perioada 2020–2022 banca s-a concentrat pe simplificarea proceselor pentru clienti si angajati, in intervalul 2023–2025 a accelerat semnificativ transformarea digitala, prin imbunatatirea constanta a

capabilitatilor de mobile banking, incluzand: self onboarding, credite si carduri de credit, depozite, fonduri de investitii.

Am reusit sa implementam o serie de instrumente digitale esentiale si automatizari prin proiecte dedicate, printre care: reducerea timpului de onboarding pentru persoane fizice de la 40 la 14 minute; digitalizarea completa a documentelor pentru creditul ipotecar si introducerea functionalitatii de calcul al sumei maxime; reducerea timpului de onboarding pentru companii (persoane juridice) de la 2 zile la 24 de ore; introducerea unei viziuni 360° asupra clientului si a mai multor automatizari pentru segmentul corporate.

Anul 2025 a marcat constituirea, la nivelul intregului Grup UniCredit, a unei structuri solide de guvernanta pentru Inteligenta Artificiala (AI), precum si crearea unei comunitati transversale de entuziasti AI. Obiectivul pentru 2026 este dezvoltarea celor mai relevante cazuri de utilizare AI, integrand inteligenta artificiala in operatiunile zilnice si contribuind la transformarea organizatiei intr-una mai inteligenta, mai eficienta si mai adaptata nevoilor clientilor. Noile tehnologii ne permit sa redefinim modul de lucru intern si modul in care interactionam cu clientii.

Fiecare etapa pe care o atingem ne apropie de viziunea noastra: sa devenim un lider al banking ului digital, oferind o experienta superioara clientilor nostri.

Premii si recunoasteri

In 2025, activitatea UniCredit a fost recompensata mai intens ca niciodata cu premii valoroase. Astfel, banca a fost votata de clienti drept Cea mai buna banca de finantare a comertului din Romania in sondajul Euromoney Trade Finance si Cea mai buna banca de administrare a numerarului din Romania.

La Gala Premiilor Euromoney 2025, UniCredit Bank a fost desemnata Cea Mai buna banca din Romania, iar UniCredit Group a primit distinctia de Cea mai buna banca din Europa.

Ziarul Financiar a inclus UniCredit Bank pentru prima data in top 10 Cele mai valoroase companii din Romania, in analiza sa de la sfarsitul anului 2025. De asemenea, la Gala Ziarului Financiar, UniCredit Bank a primit distinctia pentru Cea mai importanta fuziune de pe piata bancara din Romania in 2025.

Revista BIZ ne-a desemnat Sustainable Business Hero si Banking Hero of the Year, iar la Gala BankingNews.ro 2025, UniCredit Bank si Alpha Bank Romania s-au numarat printre laureatii serii, primind premii pentru 20 de ani de activitate pe piata bancara.

UniCredit Bank a fost desemnata in 2025 „Banca Anului” de catre prestigioasa publicatie britanica „The Banker” si recunoscuta drept Angajator de Top pe piata locala.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A.

In anul 2025, UniCredit Consumer Financing a accelerat semnificativ dezvoltarea activitatii comerciale, volumul creditelor noi inregistrand o crestere de 38% fata de anul anterior. Soldul creditelor de consum a atins un nivel maxim istoric, in crestere cu 51%, comparativ cu 2024. Aceasta evolutie a fost sustinuta atat de cresterea organica generata de solutii de finantare competitive (printr-un proces de creditare simplificat si digitalizat), cat si a extinderea continua a canalelor de distributie (inclusiv prin intermediul Sucursalelor Alpha Bank inca din luna ianuarie 2025) si prin integrarea portofoliului de produse de finantare destinate persoanelor fizice fara garantiei ipotecara din cadrul Alpha Bank (in cadrul procesului de fuziune a acesteia din urma cu UniCredit Bank Romania).

Cea mai dinamica componenta a cresterii organice a fost inregistrata pe segmentul finantarii persoanelor fizice prin intermediul partenerilor. In acest context volumul creditelor noi aferente produsele de credit de consum si finantarilor auto a crescut cu aprox. 46% in anul 2025 comparativ cu anul precedent. Performanta a fost sustinuta de extinderea permanenta a retelei de parteneri – numarul acestora fiind cu peste 40% mai mare fata de finalul anului 2024, precum si dezvoltarea de solutii de finantare prin procese simple, digitale, disponibile atat in mediul online, cat si in cadrul magazinelor fizice.

In ceea ce priveste cardurile de credit, clientii au beneficiat de avantajele oferite in cadrul campaniilor recurente de rate fara dobanda, precum si de o gama de produse competitive, disponibile prin multiple

canale de distributie. Totodata, anul 2025 a reprezentat anul de lansare a unui nou produs de finantare, cardul de credit co-brand Mobexpert, care a contribuit la consolidarea ofertei adresate persoanelor fizice.

Extinderea activitatii comerciale s-a realizat in paralel cu o administrare prudenta a riscului de credit si cu imbunatatirea constanta a eficientei operationale.

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.

In anul 2025, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. a continuat dezvoltarea sustenabila a activitatii, inregistrand o crestere fata de anul precedent de 10.4% aferenta volumului de finantari noi din leasing, concomitent cu o crestere de 5.4% aferenta volumului de finantari noi din activitatea de creditare.

Performanta obtinuta reflecta orientarea constanta catre solutii de leasing competitive si adaptate nevoilor clientilor, sustinuta de procese simplificate, digitalizate si de extinderea continua a canalelor de distributie.

Oferta de finantare a fost permanent ajustata pentru a raspunde cerintelor pietei, prin produse dedicate leasingului auto si echipamentelor, precum si prin solutii specializate pentru sustinerea tranzitiei catre mobilitate electrica si proiecte cu impact pozitiv asupra mediului. Clientii au beneficiat de conditii comerciale avantajoase, structuri flexibile de finantare si o experienta imbunatatita pe parcursul intregului proces de contractare.

Extinderea activitatii comerciale s-a realizat in paralel cu o administrare prudenta a riscului de credit si cu imbunatatirea continua a eficientei operationale, mentinand si consolidand astfel 23 de ani de existenta si al 18-lea an consecutiv in pozitia UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ca lider de piata.

In 2025, evolutia principalilor indicatori de performanta ai Grupului UniCredit Bank a fost:

- Activele totale au crescut cu 40,62%, ajungand la 113.946.078mii RON;
- Profitul net a scazut cu 9,12%, datorita cresterii cheltuielilor operationale, a pierderilor din deprecierea activelor financiare dar si din efectul integrarii Alpha Bank Romania;
- Portofoliul de credite acordate clientilor (inclusiv creante din leasing financiar) a inregistrat o crestere de 44,10% comparativ cu 2024.

In cursul anului 2025 Grupul UniCredit Bank a avut o pozitie financiara solida:

Indicator (%)	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
ROE	11,48%	16,75%	10,89%	16,80%
ROA	1,30%	2,02%	1,23%	2,01%
Rata de solvabilitate ¹	21,18%	21,10%	24,31%	24,42%
Rata cost/venit	45,59%	41,92%	47,53%	43,27%
Rata credite / depozite clientela	83,30%	83,5%	75,46%	75,97%
Rata de acoperire a portofoliului de credite cu provizioane	4,30%	4,63%	4,14%	4,25%

La 31 decembrie 2025, activele totale ale Grupului UniCredit Bank au fost de 113.946.078 mii RON (Banca: 103,007,077 mii RON). Profitul net al anului 2025 este de 1,485,001 mii RON (Banca: 1,262,480 mii RON), din care 28,603 mii RON reprezinta interesele minoritare.

¹ Indicatorii includ si interesele minoritare

Pe parcursul anului 2025, 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 nebankare 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 2025

3.1. Cadrul legal

Situatiile financiare individuale ale UniCredit Bank S.A si situatiile financiare consolidate ale Grupului UniCredit Bank au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana, aplicabile institutiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010, emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile in concordanta cu standardele internationale de contabilitate emise de UE, cu modificarile ulterioare.

Au fost respectate obligatiile prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii si privind principiile contabile (prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii, independentei exercitiului, intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii, prevalentei economicului asupra juridicului, pragului de semnificatie). Au fost respectate prevederile Legii contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile ulterioare, precum si regulile si metodele contabile prevazute de legislatia in vigoare.

Situatiile financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului UniCredit Bank sunt auditate de catre KPMG Audit SRL.

3.2. Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare

Situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare a UniCredit Bank S.A., conform IFRS, la data de 31.12.2025, este prezentata mai jos:

mii RON	Grup			Banca		
	2025	2024	2025/ 2024 (%)	2025	2024	2025/ 2024 (%)
Active:						
Numerar si echivalente de numerar	28.443.742	19.510.086	45,79%	28.443.683	19.509.849	45,79%
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	39.168	126.219	-68,97%	39.168	126.219	-68,97%
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	193.081	165.600	16,59%	193.081	165.600	16,59%
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	50.332	185.383	-72,85%	50.332	185.383	-72,85%
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	61.482.539	41.495.113	48,17%	56.393.342	38.362.383	47,00%
Creante nete din contracte de leasing financiar	5.647.052	5.089.369	10,96%	-	2.243	100,00%
Titluri de datorie la cost amortizat	12.608.242	10.597.046	18,98%	12.608.242	10.597.046	18,98%
Alte active financiare la cost amortizat	610.382	558.523	9,29%	547.825	487.910	12,28%
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.059.986	2.073.384	47,58%	3.054.104	2.061.099	48,18%
Investitii in filiale	-	-	-	178.183	143.116	24,50%
Imobilizari corporale	242.305	156.574	54,75%	241.486	155.316	55,48%
Active reprezentand dreptul de utilizare	271.664	208.374	30,37%	253.059	201.750	25,43%
Imobilizari necorporale si fond comercial	761.147	495.127	53,73%	734.938	472.707	55,47%
Creante privind impozitul pe profit curent	30.302	6.754	348,65%	30.971	-	100,00%
Creante privind impozitul pe profit amanat	68.873	50.866	35,40%	57.342	41.810	37,15%
Alte active	425.459	311.932	36,39%	169.517	63.600	166,54%
Active imobilizate destinate vanzarii	11.804	-	100,00%	11.804	-	100,00%
Total active	113.946.078	81.030.350	40,62%	103.007.077	72.576.031	41,93%

	Grup			Banca		
mii RON	2025	2024	2025/ 2024 (%)	2025	2024	2025/ 2024 (%)
Datorii:						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	33.499	50.884	-34,17%	33.499	50.884	-34,17%
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	168.648	158.242	6,58%	168.648	158.242	6,58%
Depozite de la banci	1.151.644	1.782.107	-35,38%	1.151.644	1.782.107	-35,38%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	10.537.836	8.534.591	23,47%	353.376	732.566	-51,76%
Depozite de la clienti	77.123.823	52.106.032	48,01%	77.960.562	52.740.216	47,82%
Obligatiuni emise	8.829.371	5.760.287	53,28%	8.829.371	5.760.287	53,28%
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.394.981	1.251.140	11,50%	1.269.477	1.137.670	11,59%
Datorii subordonate	862.582	841.862	2,46%	862.582	841.862	2,46%
Datorii din operatiuni de leasing	293.508	205.074	43,12%	272.426	200.208	36,07%
Datorii privind impozitul pe profit curent	-	51.911	-100,00%	-	50.994	-100,00%
Provizioane	212.247	190.382	11,48%	209.376	212.720	-1,57%
Alte datorii nefinanciare	399.629	341.203	17,12%	302.948	238.840	26,84%
Total datorii	101.007.768	71.273.715	41,72%	91.413.909	63.906.596	43,04%

	Grup			Banca		
mii RON	2025	2024	2025/ 2024 (%)	2025	2024	2025/ 2024 (%)
Capitaluri proprii						
Capital social	1.312.484	1.177.748	11,44%	1.312.484	1.177.748	11,44%
Prime de emisiune	621.680	621.680	0,00%	621.680	621.680	0,00%
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(3.570)	(6.119)	-41,66%	(3.570)	(6.119)	-41,66%
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	27.685	(17.745)	-256,02%	24.715	(26.093)	-194,72%
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	39.628	24.294	63,12%	39.628	24.294	63,12%
Alte rezerve	2.532.403	473.230	435,13%	2.532.403	473.230	435,13%
Rezultat reportat	8.149.145	7.291.155	11,77%	7.065.828	6.404.695	10,32%
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	12.679.455	9.564.243	32,57%	11.593.168	8.669.435	33,72%
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	258.855	192.392	34,55%	-	-	-
Total capitaluri proprii	12.938.310	9.756.635	32,61%	11.593.168	8.669.435	33,72%
Total datorii si capitaluri proprii	113.946.078	81.030.350	40,62%	103.007.077	72.576.031	41,93%

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 2025, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2024: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in RON si 5% pentru fondurile atrase de la clienti in valuta (31 Decembrie 2024: 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 67.129.591 mii RON pentru Grup (56.393.342 mii RON pentru Banca), care reprezinta 58,91% din total active (54,75% pentru Banca).

Soldul creditelor nerambursate la 31.12.2025 este distribuit pe segmente de business dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Clienti Corporate	54,08%	59,34%	67,81%	76,46%
Clienti SME	11,24%	14,12%	1,85%	1,82%
Persoane fizice	34,64%	26,49%	30,30%	21,65%
Persoane fizice - Private banking	0,04%	0,05%	0,04%	0,06%

Creditele acordate clientilor sunt clasificate in functie de maturitatea ramasa dupa cum urmeaza:

		Pana la 1 an	1 an - 5 ani	Peste 5 ani
Grup	2025	57,4%	24,6%	17,9%
	2024	41,2%	36,1%	22,7%
Banca	2025	59,8%	20,3%	19,9%
	2024	41,1%	34,1%	24,8%

Creditele sunt garantate in principal prin ipoteci, cesiuni de creante, angajamente, garantii corporatiste de la societatea mama si scrisori de garantie.

Structura de risc a intregului portofoliu de credite (care cuprinde persoane fizice si juridice) la sfarsitul anilor 2025 si 2024 se prezinta astfel:

In mii RON	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Credite curente si nedepreciate	97,44%	95,02%	96,88%	91,47%
Credite restante nedepreciate	1,20%	1,29%	1,68%	5,34%
Alte credite depreciate	0,49%	0,91%	0,66%	0,75%
Credite semnificative depreciate individual	0,87%	2,77%	0,78%	2,44%

Categoria **Alte active** in valoare de 425.458 mii RON a crescut cu 25,63% fata de decembrie 2024 (la nivel de Grup).

In mii RON	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Debitori diversi	27.425	20.116	27.425	21.385
Cheltuieli inregistrate in avans	222.754	177.639	92.718	48.162
Stocuri	86.746	33.405	39.298	-
Altele	100.802	93.266	22.344	6.547
Minus ajustare pentru deprecierea debitorilor diversi	(12.269)	(12.495)	(12.269)	(12.495)
Total alte active non-financiare	425.458	311.931	169.516	63.599

3.4. Datorii

Soldul depozitelor si a imprumuturilor de la banci este de 11.689.480 mii RON (Banca: 1.505.020 mii RON), reprezentand 10,26% din total datorii si capitaluri proprii.

In mii RON	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Depozite				
Depozite la termen	387.014	980.889	387.014	980.889
Depozite la vedere	764.630	801.218	764.630	801.218
Total depozite	1.151.644	1.782.107	1.151.644	1.782.107
Imprumuturi				
Banci comerciale	10.099.040	7.677.347	-	-
Banci de dezvoltare multilaterala	438.796	857.244	353.376	732.566
Total imprumuturi	10.537.836	8.534.591	353.376	732.566
Total	11.689.480	10.316.698	1.505.020	2.514.673

Soldul **depozitelor de la clienti** este de 77.123.823 mii RON la nivel de Grup (Banca: 77.960.562 mii RON) reprezentand 67,68% din total datorii si capitaluri proprii. La sfarsitul anului 2025, 55% din depozite sunt rambursabile la cerere.

In mii RON	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Depozite la termen	32.488.043	16.430.802	32.488.043	16.440.907
Depozite rambursabile la cerere	42.527.397	34.510.585	43.363.701	35.135.042
Depozite colaterale	2.108.356	1.164.623	2.108.791	1.164.245
Certificate de deposit	27	22	27	22
Total	77.123.823	52.106.032	77.960.562	52.740.216

Soldul pozitiei **Alte datorii non-financiare** este de 399.629 mii RON si include:

In mii RON	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri in avans	179.445	183.627	117.548	109.898
Sume de platit catre bugetul statului	60.048	52.723	54.341	47.773
Sume de platit catre angajati	137.720	85.390	129.662	79.518
Altele	22.416	19.463	1.397	1.651
Total alte datorii non-financiare	399.629	341.203	302.948	238.840

Provizioanele in valoare de 212.247 mii RON sunt impartite pe categorii dupa cum urmeaza:

In mii RON	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Provizioane pentru garantii financiare	55.896	91.524	57.076	117.477
Provizioane pentru litigii	6.485	6.815	6.070	5.478
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	51.986	63.798	48.844	62.110
Alte provizioane	97.880	28.245	97.386	27.655
Total	212.247	190.382	209.376	212.720

Imprumuturile subordonate in suma de 862.582 mii RON sunt atrase de la UniCredit SPA .

In mii RON	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
UniCredit SPA	862.582	841.862	862.582	841.862
Total	862.582	841.862	862.582	841.862

3.5. Expuneri extrabilantiere

Soldul conturilor extrabilantiere la nivel de Grup la sfarsitul anului 2025 in valoare de 35.715.995 mii RON este detaliat mai jos, 87,03% reprezentand expuneri cu clientela nebancara (Banca: 34.932.683 mii RON):

In mii RON	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Expuneri cu clientela nebancara	31.440.989	24.344.577	30.657.677	23.993.230
Expuneri cu bancile	4.275.006	3.034.295	4.275.006	3.034.295
Total	35.715.995	27.378.872	34.932.683	27.027.525

3.6. Situatia consolidata si individuala a contului de profit sau pierdere si altor elemente ale rezultatului global

Situatia consolidata si individuala a contului de profit sau pierdere si altor elemente ale rezultatului global aferent anului 2025 pentru UniCredit Bank este prezentat mai jos:

In mii RON	Grup			Banca		
	2025	2024	2025/2024 (%)	2025	2024	2025/2024 (%)
Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	4.995.238	4.303.032	16,1%	4.495.228	3.933.561	14,3%
Alte venituri din dobanzi	272.417	319.175	-14,6%	1	8	-87,5%
Cheltuieli cu dobanzile	(2.497.187)	(2.237.543)	11,6%	(2.040.977)	(1.863.639)	9,5%
Venituri nete din dobanzi	2.770.468	2.384.664	16,2%	2.454.252	2.069.930	18,6%
Venituri din comisioane	1.112.944	957.929	16,2%	990.639	864.639	14,6%
Cheltuieli cu comisioane	(522.789)	(433.048)	20,7%	(481.117)	(399.153)	20,5%
Venituri nete din comisioane	590.155	524.881	12,4%	509.522	465.486	9,5%
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	472.848	500.484	-5,5%	472.848	500.484	-5,5%
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar	183.832	(12.767)	-1539,9%	155.211	(30.435)	-610,0%
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	(4.310)	(3.410)	26,4%	(4.310)	(3.410)	26,4%
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat	33.550	23.088	45,3%	13.023	3.958	229,0%
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	(788)	-100,0%	-	(788)	-100,0%
Venituri din dividende	6.319	4.949	27,7%	6.319	4.949	27,7%
Alte venituri operationale	115.457	103.302	11,8%	67.576	76.075	-11,2%
Venituri operationale	4.168.319	3.524.403	18,27%	3.674.441	3.086.249	19,1%
Cheltuieli cu personalul	(781.359)	(617.624)	26,5%	(705.336)	(549.339)	28,4%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(128.097)	(103.057)	24,3%	(120.644)	(95.584)	26,2%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(95.813)	(64.250)	49,1%	(90.135)	(59.002)	52,8%
Alte cheltuieli administrative	(857.057)	(647.394)	32,4%	(808.552)	(605.778)	33,5%
Alte cheltuieli operationale	(38.109)	(45.056)	-15,4%	(21.938)	(25.683)	-14,6%
(Pierdere) neta/ castig net din deprecierea instrumentelor financiare	(429.801)	(82.046)	423,9%	(360.550)	1.767	20.504,6%
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	3	-100,0%	-	3	-100,0%

	Grup			Banca		
In mii RON	2025	2024	2025/2024 (%)	2025	2024	2025/2024 (%)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	(712)	(1.112)	-36,0%	(712)	(1.112)	-36,0%
Pierdere neta din provizioane	(34.456)	(12.745)	170%	(34.778)	(13.547)	157%
Profit inainte de impozitare	1.802.915	1.951.122	-7,6%	1.531.796	1.737.974	-11,9%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(317.914)	(317.124)	0,2%	(269.316)	(281.077)	-4,2%
Profitul net al perioadei de raportare	1.485.001	1.633.998	-9,12%	1.262.480	1.456.897	-13,3%
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	1.456.398	1.612.348	-9,7%	-	-	-
Intereselor minoritare	28.603	21.650	32,1%	-	-	-

Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2025

In RON thousands	Group			Bank		
	2025	2024	2025/ 2024 (%)	2025	2024	2025/ 2024 (%)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit:						
Elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:						
Reevaluarea obligatiei privind beneficiile definite	461	177	160,45%	461	177	160,45%
Reevaluarea imobilizarilor corporale	15.291	1.752	772,77%	15.291	1.752	772,77%
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(627)	11.384	-105,51%	4.751	8.864	-46,40%
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(792)	(1.806)	-56,15%	(792)	(1.403)	-43,55%
Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	14.333	11.507	24,56%	19.711	9.390	109,91%
Elemente care pot fi reclassificate 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	49.247	(17.639)	-379,19%	49.247	(17.639)	-379,19%
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	-					
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:						
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	2.837	228	1.144,30%	2.837	228	1.144,30%
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	198	232	-14,66%	198	232	-14,66%
Impozit pe profit elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(10.153)	2.644	-484,00%	(10.153)	2.644	-484,00%
Total elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	42.129	(13.747)	-406,46%	42.129	(13.747)	-406,46%
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit	56.462	(2.240)	-2.620,63%	61.840	(4.357)	-1.519,33%
Situatia rezultatului global	1.541.463	1.631.758	-5,53%	1.324.320	1.452.540	-8,83%
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	1.512.860	1.610.108	-6,04%	-	-	-
Intereselor care nu controleaza	28.603	21.650	32,12%	-	-	-

4. 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 2025 unul dintre motoarele de crestere ale Grupului UniCredit, livrand rezultate remarcabile. In anul 2025 am finalizat cu succes cei cinci ani de transformare si simplificare "UniCredit Unlocked" si intram intr-o noua etapa de regandire fundamentala a modului in care ar trebui sa functioneze o banca europeana. "UniCredit Unlimited" se va concentra pe doi piloni cheie: "acceleration" avand ca obiectiv castigarea unei cote de piata de calitate si cresterea veniturilor, respectiv "transformation" punand accent pe imbunatatirea in continuare a eficientei noastre prin dezvoltarea competentelor digitale ale angajatilor si prin cresterea prezentei noastre digitale in zona de servicii si consiliere pentru clienti, precum si in tehnologie si operatiuni.

Dezvoltarea noastra viitoare va continua sa se concentreze pe accelerarea operatiunilor cu segmentul retail, in paralel cu consolidarea in continuare a activitatii pe segmentul corporate. Grupul continua sa puna accent pe livrarea de servicii cu valoare adaugata, asupra managementului riscului, profitabilitatii, productivitatii si consolidarii cotei de piata printr-o calitate crescuta a serviciilor si prin imbogatirea in continuare a gamei de produse si servicii. Grupul UniCredit ramane consecvent misiunii de a fi alaturi de clientii sai si de a-i sprijini in realizarea obiectivelor acestora. Pentru urmasorii cinci ani ne propunem sa valorificam potentialul retelei noastre de sucursale si al platformelor noastre digitale, integrand inteligenta artificiala pentru a transforma fiecare interactiune cu clientii nostri, oferindu-le experiente mai rapide, mai precise si mai personalizate.

5. Capitaluri proprii si distribuirea profitului

5.1. Capitaluri proprii ale bancii la 31 decembrie 2025

La 31 decembrie 2025, capitalurile proprii ale Bancii erau in valoare de 11.593.168 mii RON.

In Mii RON	Banca
Capital subscris si varsat	589.955
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529
Capital social	1.312.484
Prime de emisiune	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(3.570)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	24.715
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	39.628
Alte rezerve	2.532.403
- Rezerve pentru riscuri bancare generale	186.345
- Rezerve statutare legale	214.774
- Efectul hiperinflatiei – IAS 29	19.064
- Castig/pierdere actuariala	394
- Alte rezerve	292.210
- Alte rezerve-Rezultatul fuziunii Alpha Bank	1.819.616
Rezultat reportat	7.065.828
Profit net aferent perioadei	1.262.480
Total capitaluri proprii Banca	11.593.168

La 31 decembrie 2025 capitalul social al Bancii era in valoare de 589.955.162,70 RON, impartit in 63.436.039 actiuni cu valoare nominala de 9,3 RON/actiune.

Din totalul actiunilor, 8.187.547 actiuni au fost emise cu o prima de emisiune de 75,93 lei/actiune. Valoarea totala a primei de emisiune este de 621.680 mii lei. Atat capitalul statutar, cat si prima de emisiune au fost platite integral.

Structura actionariatului Bancii la 31 decembrie 2025 este urmatoarea:

Bank		
	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
UniCredit SpA	89,0907	88,7298
Alpha International Holdings Single Member S.A.	9,9000	9,9000
Actionari minoritari (persoane fizice si juridice)	1,0093	1,3702
Total	100,00	100,00

5.2. Distributia profitului

Consiliul de Supraveghere propune Adunarii generale a actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2025 in valoare de 1.262.480.379 lei, calculat si prezentat in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, dupa cum urmeaza:

- constituirea unei rezerve in valoare de 26.517.344 lei aferenta profitului reinvestit in exercitiul financiar 2025, pentru care Banca a aplicat scutirea impozitului pe profit, in conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;
- distribuirea de dividende in valoare de 634.360.390 lei, proportional cu cota de participare a fiecarui actionar la capitalul social varsat al Bancii;
- reinvestirea profitului net ramas, in valoare totala de 601.602.645 lei, in vederea majorarii bazei de capital si a ratei de solvabilitate a Bancii.

In urma fuziunii prin absorbtie dintre Alpha Bank si UniCredit Bank Romania, efectuata la data de 15 august 2025, suma de 149.5 milioane RON, reprezentand profitul generat de Alpha Bank in anul 2025 pana la momentul fuziunii, a fost inregistrata in bilantul UniCredit ca profit nerepartizat. Conform prevederilor legale in vigoare, aceste sume pot fi utilizate in viitor pentru distribuirea de dividende, majorarea capitalului social sau acoperirea pierderilor contabile.

Totodata, ca efect al fuziunii, rezervele legale constituite anterior de Alpha Bank din profiturile realizate, in valoare totala de 123.7 milioane RON, au fost integrate in structura patrimoniala a UniCredit. Legislatia aplicabila prevede ca „minimum 5% din profitul anual se alocă rezervei legale pana cand aceasta atinge cel puțin o cincime din capitalul social”. In urma fuziunii, rezerva legala a Bancii a crescut la 36% din capitalul social statutar. Rezerva legala nu este distribuibilă.”

6. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului UniCredit Bank

Economia Romaniei a crescut cu 0,6% an/an in 2025, usor sub ritmul de 0.9% inregistrat in 2024. Datele sectoriale pentru intregul an nu au fost inca publicate. In primele noua luni din 2025, principalii contributory la cresterea PIB au fost constructiile, agricultura, IT&C si comerțul cu amanuntul. Industria prelucratoare si activitatile profesionale au avut o contributie negativa la PIB, in timp ce tranzactiile imobiliare, administratia publica si apararea, precum si intermedierea financiara au avut o contributie neutra.

In 2025, investitiile au continuat sa sustina cresterea, cu accent pe absorbtia fondurilor europene. Consumul a contribuit la cresterea PIB, fiind impulsional in principal de sectorul privat, care insa a aratat semne de incetinire, din cauza ca ajustarea fiscala si inflatia ridicata au afectat salariile (cresterea reala a salariilor a intrat in teritoriu negativ, la -4.5% an/an in decembrie 2025). Rata medie a somajului a crescut in 2025 la 6% (ianuarie-decembrie 2025), fata de 5,5% (ianuarie-decembrie 2024).

Cresterea economica in Europa Centrala si de Est (ECE) este proiectata sa accelereze in majoritatea tarilor in 2026, consumul gospodariilor urmand sa ramana un motor principal, iar investitiile fixe sa cunoasca o revigorare sustinuta de fondurile UE, ratele mai scazute ale dobanzilor si o imbunatatire treptata a cererii

externe, desi aceasta din urma se va resimti probabil mai puternic abia in 2027. Totusi, Romania va ramane sub ritmul de 2,0%-3,5% al regiunii, din cauza consolidarii fiscale care limiteaza atat consumul, cat si investitiile private. Astfel, anul 2026 va fi pentru Romania un an de corectare a dezechilibrelor si de investitii cu ajutorul fondurilor UE, pentru a stimula cresterea incepand cu 2027. Prognoza noastra privind accelerarea cresterii in 2026, dupa rate sub 1% in 2024 si 2025, se bazeaza pe premisa ca tara va prioritiza utilizarea fondurilor europene si va crea spatiu pentru investitii prin masuri de reducere a costurilor, luand in considerare accesul la pana la 10 mld. EUR prin Mecanismul de Redresare si Rezilienta (RRF) pana in august 2026, aproximativ 23 mld. EUR din Cadrul Financiar Multianual (MFF) si 16,6 mld. EUR din programul SAFE, fonduri orientate in principal catre infrastructura, dar si catre alte investitii precum spitale, digitalizare, tranzitie energetica si modernizarea administratiei publice.

Deficitul bugetar cash pentru 2025 a fost de 7,65% din PIB (146,03 mld. RON), mai redus cu 4,2% in termeni nominali fata de deficitul de 152,5 mld. RON din 2024 si semnificativ mai mic ca pondere in PIB (8,67% in 2024). Atat veniturile, cat si cheltuielile au fost sub nivelul planificat, insa cele din urma intr-o masura mai mare, ceea ce a generat o surpriza pozitiva printr-un deficit anual sub tinta stabilita. Desi pot exista diferente intre datele pe metodologia cash si cele ESA, deficitul a fost cel mai probabil sub tinta ESA de 8,4% din PIB convenita cu Comisia Europeana pentru 2025. Atingerea tintei pentru 2026, de aproape 6,0%-6,5% din PIB, devine urmatorul obiectiv, urmata de o reducere graduala in urmatorii 5 ani si o scadere sub nivelul de 3% abia in 2031.

Datoria publica a depasit sau va depasi in curand 60% din PIB (era la 58,9% in septembrie 2025) si este probabil sa continue sa creasca in urmatorii ani, dar intr-un ritm mai lent. O revenire sustenabila sub pragul de 60% este posibila doar dupa 2032.

Deficitul de cont curent pentru anul 2025 a ajuns la 8% din PIB, cu 0,15 pp mai redus fata de anul anterior. Se estimeaza o corectie usoara in 2026, pe fondul cererii interne slabe, insa deficitul Romaniei va ramane cel mai ridicat din regiunea CEE. O scadere mai accentuata este posibila in 2027, cand efectele cererii externe se vor amplifica. Deficitul va fi acoperit integral prin transferuri UE, ISD si imprumuturi externe suverane.

In prima jumatate a lui 2025, rata anuala a inflatiei s-a situat in jurul nivelului de 5%, dar a crescut ulterior, conform asteptarilor, ca urmare a liberalizarii pietei de energie electrica si a masurilor fiscale (majorari de TVA si accize). In T4 2025, inflatia a intrat pe un trend descendent usor, coborand de la varful de 9,9% in septembrie la 9,7% la finalul lui 2025. Preconizam scaderea acesteia catre 4,0% la finalul lui 2026, dar revenirea in banda tinta de 1,5%-3,5% este posibila doar in 2027. Riscuri in sens ascendent persista, avand in vedere majorarile de accize pentru alcool, tutun si carburanti (din ianuarie 2026), eliminarea planificata a plafonarilor alimente (din aprilie 2026), precum si potentiale noi masuri de corectie bugetara daca cele actuale nu produc efectele dorite. Estimam totusi ca inflatia CORE va reintra in intervalul tinta 1,5%-3,5% in T4 2026.

Socul actual din partea ofertei este tranzitoriu si nu necesita o politica monetara mai restrictiva, dar inflatia ridicata impiedica banca centrala sa reduca rata cheie pentru a sprijini activitatea economica. In consecinta, estimam ca BNR va mentine rata de politica monetara la 6,5% pana la mijlocul lui 2026, urmand ca reducerile sa reinceapa in a doua jumatate a lui 2026.

Intre timp, lichiditatea abundenta ar trebui sa mentina ROBOR pe o traiectorie descendenta catre nivelul facilitatii de depozit de 5,5% in 2026, sprijinind activitatea economica. Conditiiile monetare au devenit mai favorabile in aceasta toamna si iarna, pe fondul imbunatatirii sentimentului pietei, lichiditatea excedentara crescand la putin peste 30,1 mld. RON in decembrie, de la un minim de 3,9 mld. RON in iunie, ceea ce a sustinut scaderea accentuata a ratelor ROBOR.

Randamentele titlurilor de stat au ramas ridicate in 2025, pe fondul incertitudinilor politice si fiscale interne si al conditiilor externe nefavorabile, atingand peste 8% la inceputul lunii mai, din cauza incertitudinii privind alegerile prezidentiale. In ultimele luni din 2025, randamentele au intrat pe o traiectorie descendenta odata cu cresterea increderii investitorilor in primele rezultate ale ajustarii fiscale, randamentul obligatiunii de stat pe 10 ani coborand la 6,35% in T1 2026. Daca stabilitatea politica se mentine si procesul de reducere a deficitului continua, randamentele titlurilor romanesti ar putea scadea in continuare. Riscuri ascendente persista totusi, avand in vedere incertitudinile geopolitice, economice si politice.

Cursul EUR/RON s-a depreciat la o medie de 5,0415 in 2025, comparativ cu media de 4,9746 in 2024, incheind anul la 5,0985. Cursul a depasit pragul psihologic de 5 lei/euro dupa primul tur al alegerilor prezidentiale (4 mai), dar s-a stabilizat ulterior, dupa formarea unei coalitii de guvernare din patru partide si anuntarea planului de ajustare fiscala.

Presupunand absenta unor noi tensiuni politice sau fiscale, ne asteptam ca EUR/RON sa tranzactioneze in partea superioara a intervalului 5,00-5,10 in prima jumatate a lui 2026. In a doua jumatate a anului, anticipam reluarea tendintei de depreciere graduala a leului catre intervalul 5,10-5,20, daca inflatia incepe sa scada.

Creditarea a incetinit la 6,1% an/an in decembrie 2025, de la 8,9% an/an in 2024, cu creditarea in lei care a coborat la aproximativ 3,3% an/an (fata de 11,5% an/an in 2024), in timp ce creditarea in valuta a accelerat la 12,7% an/an (de la 3,2% an/an in 2024). Ritmul creditarii companiilor a scazut la 4,5% an/an (de la 8,6% an/an in 2024), iar pentru persoane fizice la 8,1% an/an (fata de 9,4% an/an in 2024). Creditele de consum au scazut la 10,3% an/an in decembrie, de la 17,4% an/an in decembrie 2024, in timp ce creditele ipotecare au accelerat moderat la 6,5% an/an, de la 4,5% an/an.

Pe partea depozitelor, economiile totale ale rezidentilor au incetinit la 6,9% an/an in decembrie 2025, de la 10,2% an/an. Economiiile companiilor s-au redus la +5,0% an/an, fata de 7,0% an/an in decembrie 2024, iar economiile populatiei au coborat de la cresterile de doua cifre din decembrie 2024 la 8,1% an/an in decembrie 2025.

Rata creditelor neperformante in sectorul bancar a crescut usor la 2,9% in septembrie 2025, fata de 2,5% in decembrie 2024.

7. 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.

8. Managementul riscului

Grupul UniCredit a dezvoltat o cultura solida privind administrarea riscurilor la toate nivelurile Bancii, ale liniilor de activitate si ale filialelor. UniCredit Bank a stabilit o functie de administrare a riscurilor cuprinzatoare si independenta, care opereaza sub supravegherea directa a organului de conducere si este formata din personal cu experienta relevanta, aliniata la apetitului la risc al Bancii si capabil sa joace un rol semnificativ in identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor.

In cadrul proceselor de administrare a riscurilor, procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern ("ICAAP") are un rol central. Acesta se concentreaza pe dezvoltarea si mentinerea unor proceduri si sisteme interne solide, care permit evaluarea corecta a adecvarii capitalului si asigura echilibrul dintre riscurile asumate si capitalul disponibil. Procesul ICAAP este pe deplin integrat in procesele de management si de luare a deciziilor ale Bancii.

Cadrul de administrare a riscurilor semnificative este clar si transparent integrat in normele interne, proceduri, manuale si coduri de conduita, facandu-se distinctie intre standardele aplicabile tuturor anagajatilor si cele aplicabile anumitor categorii specifice de personal.

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative sunt indeplinite prin:

- Definirea si implementarea principiilor fundamentale si a limitelor corepunzatoare de risc;
- O structura organizatorica conceputa special pentru a pune accent pe managementul riscurilor;
- Strategii si tehnici pentru masurarea si monitorizarea riscurilor.

Pe baza analizei interne realizate sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank SA a identificat 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. Risc strategic/ riscul de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
9. Riscul de conformitate
10. Riscul de interconcentrare

In plus, riscurile asociate activitatilor externalizate sunt considerate a avea un potential impact major asupra situatiei financiare a Bancii.

Responsabilitatea finala pentru evaluarea riscurilor apartine exclusiv Bancii, care isi evalueaza critic riscurile fara a se baza doar pe evaluari externe.

Strategia si politicile de administrare a riscurilor semnificative stabilite la nivelul Bancii sunt supuse revizuirii periodice.

Unicredit Bank S.A. a implementat un cadru de raportare bine definit si documentat, cu mecanisme regulate si transparente de raportare, asigurand ca organul de conducere si toate unitatile relevante primesc rapoarte la timp, corecte si concise prin intermediul comitetelor consultative de administrare a riscurilor instituite la nivelul Bancii.

Rapoartele inaintate organului de conducere si unitatilor relevante, impreuna cu alte informatii relevante privind identificarea, masurarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor, sunt consolidate in cadrul de raportare.

Unicredit Bank S.A. isi defineste periodic apetitul la risc, respectiv nivelul de risc pe care este dispusa sa il asume in urmarirea obiectivelor sale strategice si a planului de afaceri, tinand cont de interesele clientilor (ex. deponenti, detinatori de obligatiuni), ale actionarilor, ale cerintele de capital si alte obligatii de reglementare.

Organul de conducere al Bancii revizuieste si aproba anual apetitul la risc pentru a asigura alinierea acestuia la strategia Grupului, la mediul de afaceri si la cerintele actionarilor, astfel cum sunt ele definite in procesul de bugetare.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza periodic profilul sau de risc actual si il evalueaza in raport cu obiectivele strategice ale Bancii si cu toleranta/ apetitul la risc stabilit, pentru a evalua eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor. Evaluarea si monitorizarea profilului de risc sunt realizate prin intermediul indicatorilor definiti in cadrul apetitului la risc.

8.1. Riscul de credit

In evaluarea riscului de credit, Unicredit Bank S.A. ia in considerare mai multe sub-categorii, inclusiv: riscul de nerambursare (care cuprinde riscul tara si riscul valutar), riscul de migrare, riscul de contrapartida si riscul de decontare, riscul de concentrare (inclusiv riscurile asociate tranzactiilor cu grad ridicat de indatorare (leveraged), riscul rezidual, precum si riscul climatic si de mediu.

Grupul UniCredit Bank administreaza aceste riscuri printr-un set cuprinzator de masuri aplicate atat la nivelul tranzactiei si al debitorului, cat si la nivel agregat si de portofoliu, avand in vedere:

- Identificarea, masurarea si administrarea adecvata a riscului de credit in ansamblu, precum si a fiecarei sub-categorii in parte;
- Eficientizarea administrarii riscului de credit prin aplicarea tehnicilor de atenuare a riscului si optimizarea activelor ponderate la risc;
- Monitorizarea periodica a produselor de credit, pentru identificarea produselor cu risc ridicat si implementarea unor masuri specifice de diminuare a riscului;
- Evaluarea continuu a profilului de risc al contrapartilor, in conformitate cu politicile si procesele interne, incluzand monitorizarea factorilor care pot conduce la starea de nerambursare – cum ar fi expunerea valutata in cazul clientilor neacoperiti;
- Administrarea in forma agregata a riscurilor semnificative, pentru identificarea interdependentelor si corelatiilor intre diferite tipuri de risc;
- Implementarea metodologiei de evaluare a pierderii de credit asteptata (ECL) conform IFRS 9, in linie cu standardele internationale de raportare financiara si politicile Grupului UniCredit Bank;
- Alocarea capitalului pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cerintele de reglementare si politicile Grupului UniCredit;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit al Bancii, pentru asigurarea incadrarii indicatorilor specifici riscului de credit in limitele stabilite in cadrul apetitului la risc.

8.1.1 Riscul climatic si de mediu

Factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG) reprezinta factorii cheie atunci cand se masoara sustenabilitatea si impactul social al unei institutii financiare. Factorii ESG reprezinta acele elemente de mediu, sociale sau de guvernanta care pot avea un efect pozitiv sau impact negativ asupra performantei financiare sau solvabilitatii bancii.

In ultimii ani, UniCredit Bank a intreprins mai multe actiuni pentru a integra progresiv riscurile climatice si de mediu in cadrul de administrare a riscurilor prin intermediul celor doua tipuri de riscuri: riscul de tranzitie si riscul fizic, prin stabilirea de metodologii specifice si prin aplicarea standardelor internationale in vigoare.

La nivelul Bancii, se deruleaza anual o analiza de materialitate cu privire la relevanta factorilor de risc climatic si de mediu, in raport cu principalele categorii de risc si impactul potential, atat pe termen scurt, cat si pe termen mediu si lung, din perspectiva de reglementare dar si economica.

Acest exercitiu integreaza elementele prospective si are la baza mai multe scenarii, in vederea acoperirii tuturor riscurilor si identificarii modului in care diferite tipuri de risc (de exemplu, riscul de credit, riscul de piata etc.) sunt afectate de riscurile de tranzitie si riscurile fizice pentru orizonturile de timp avute in vedere, precum si o evaluare a adecvarii capitalului pentru a verifica rezistenta Bancii pentru orizontul pe termen mediu/lung.

Integrarea riscurilor climatice in cadrul de administrare a riscurilor a fost realizata prin urmatoarele actiuni principale:

- a. Integrarea riscului climatic in Cadrul Apetitului la Risc (RAF):
 - Declaratia privind Apetitul la Risc (RAS) : ofera orientare strategica privind profilul de risc tinta al Bancii, incluzand dimensiunile legate de riscul climatic;

- Dashboard-ul aferent apetitului la risc: include indicatori cantitativi (KPIs) cu tine definite si praguri de toleranta la risc, permitand o gestionare proactiva a riscurilor climatice de tranzitie si fizice;

- Strategiile de risc de credit : asigura cascada elementelor din apetitul la risc in procese operationale mai granulare, prin indicatori specifici, limite si controale.

b. Integrarea riscului de tranzitie in portofoliul de credite, atat la nivel de portofoliu, cat si la nivel de contraparte

Riscul de tranzitie este evaluat utilizand un set de indicatori, inclusiv distributia expunerilor pe industrii. A fost dezvoltata o abordare cuprinzatoare pentru alinierea cadrului de management aferent al riscurilor cu Cadrul Apetitului la Risc, bazata pe 3 piloni:

- politici specifice de risc reputational;

- semnale "steering signals" specifice pe industrii, bazate pe factori climatici si de mediu (C&E) integrati in strategiile de risc de credit;

- evaluarea la nivel de client, utilizand un chestionar dedicat de evaluare a riscului de tranzitie.

In baza scorului de risc de tranzitie sunt aplicate strategii specifice pentru a ghida structura adecvate a portofoliului si eligibilitatea produselor. In cazul in care clientului i se atribuie un scor ridicat de risc de tranzitie, strategia prevede prevalenta sau exclusivitatea produselor ESG.

Rezultatul evaluarii riscului fizic la nivel de client completeaza aceste strategii, incluzand actiuni de atenuare a riscului fizic, acolo unde este necesar.

c. Evaluarea riscului de tranzitie la nivelul garantiilor

Riscul de tranzitie asociat activelor acceptate drept garantie este evaluat pentru a respecta atat cerintele de reglementare (Pilonul III, Taxonomia UE, Exerciitiile de stress), cat si satisfacerii nevoilor manageriale:

- pentru garantiile existente: in situatiile in care datele granulare nu sunt disponibile, Banca utilizeaza furnizori externi specializati ai Grupului, care au dezvoltat modele dedicate de estimare;

- pentru noile garantii: indicatorii de risc de tranzitie (KPIs) sunt colectati in etapa de analiza si integrati in deciziile de creditare.

Informatiile colectate sunt integrate in Infrastructura IT Globala ESG si sunt disponibile pe platformele locale in etapa de analiza a creditului.

d. Monitorizarea riscului fizic in portofoliul de credite

Riscul climatic fizic este monitorizat pentru expunerile garantate, prin evaluarea unei game largi de evenimente potential generatoare de daune. Procedurile interne au fost actualizate pentru a integra KPIs de risc de tranzitie in evaluarea garantiilor. Evaluatorii sunt obligati sa estimeze independent nivelul riscului de tranzitie - cu suportul unor indicatori precum certificarea EPC - si sa incorporeze aceasta evaluare in valoarea finala atribuita garantiei.

8.2. Riscul de piata si riscul de dobanda

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

Pentru creantele si datoriile financiare in RON, Unicredit Bank S.A. urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

Pentru activele si pasivele financiare in alte valute decat RON, Unicredit Bank S.A. urmareste sa mentina o pozitie neta pozitiva. In acest scop, cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile, ce pot fi schimbate la initiativa Bancii sau sunt legate de o dobanda variabila de referinta de pe piata interbancara.

Unicredit Bank S.A. monitorizeaza expunerea la riscul dobanzii printr-un sistem de indicatori si limite asociate: duration gap, basis point value, componenta VaR de rata a dobanzii din banking book, senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice. Cei doi indicatori: senzitivitatea veniturilor nete din dobanzi precum si modificarea valorii economice sunt inclusi in apetitul la risc al Unicredit Bank S.A.

8.3. Riscul de lichiditate

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

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

Gestionarea riscului de lichiditate

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

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

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

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

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

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

Expunerea la riscul de lichiditate

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

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

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

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

8.4. Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include riscul juridic dar exclude riscul strategic si reputational.

Riscul juridic este o subcategorie a riscului operational, care reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator. Cadrul de administrare a riscului operational in UniCredit Bank S.A. este bine structurat si ia in considerare factori relevanti in promovarea unor conditii favorabile comunicarii, administrarii si controlului riscului operational. Riscul operational, cu toate subcategoriile sale, este administrat in conformitate cu cerintele cadrului de reglementare care include identificarea, evaluarea, diminuarea, raportarea si controlul riscurilor operationale.

Pentru anumite subcategorii ale riscului operational (ex: riscul informatic , riscul de conduita sau riscul juridic), cadrul de administrare include reglementari si instrumente special concepute de administrare si control, precum si implicarea permanenta a structurilor organizationale cu responsabilitati specifice alocate in acest sens.

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: raportarea evenimentelor de risc operational, monitorizarea indicatorilor, analiza de scenarii, analizele Grupului Permanent de Lucru, definirea de actiuni de diminuare a riscurilor (independent de sau ca parte a instrumentelor mentionate anterior), validarea sistemului de management al riscului operational, controale de risc operational de nivel 2 privind activitatile externalizate, autoevaluarea riscurilor si controalelor, raportari catre managementul bancii si Grup. In plus, produsele, proiectele si reglementarile interne sunt analizate inainte de aprobare si implementare si primesc opinii si avize de la toate ariile relevante din cadrul Bancii.

8.5. 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.

8.6. Riscul Reputational

Riscul reputational este riscul actual sau viitor al unor efecte negative/diminuare asupra profiturilor sau lichiditatii sau capitalului din cauza unei perceptii negative a imaginii Bancii din partea clientilor, contrapartidelor (inclusiv detinatorii de creante, analistii de piata, alte parti relevante, cum ar fi societatea

civila, ONG-urile, mass-media etc.), actionarilor/investitorilor, autoritatilor de reglementare sau angajatilor („stakeholders »)

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

Pentru cazurile care intra sub incidenta politicilor/reglementarilor specifice de risc reputational sau care prin natura lor comporta risc reputational (cum ar fi industria armamentului /apararii, sectorul nuclear civil, infrastructurii pe apa (baraje mari), miniera, sectorul carbunelui, sectorul de petrol si gaze, etc,) este urmat fluxul de lucru stabilit in procedurile specifice, care presupune parcurgerea procesului de analiza si luarea deciziei de catre nivelul corespunzator de competenta pentru riscul reputational, conform reglementarilor in vigoare, obtinerea opiniei neangajante/NBO (non-binding opinion) de la Grup (daca este cazul).

8.7. Riscul de Afaceri

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.

8.8. 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 de

tinut de banca. Aceasta include portofoliul UniCredit Bank, cat si cele aflate in portofoliul subsidiarelor.

8.9. Riscul Strategic

Riscul strategic este riscul de a suferi pierderi potentiale ca urmare a deciziilor sau schimbarii radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzatoare a deciziilor, lipsei de reactie la schimbarile mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc si consecinte asupra capitalului, veniturilor, directiei generale si a obiectivelor Bancii pe termen lung.

8.10. 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.

8.11. 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.

9. 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.

9.1. 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 acestora, drepturile actionarilor sau asociatilor si structura si modul de operare a organelor de administratie, conducere si supraveghere si ale comitetelor acestora.

9.1.1 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 descarcarea 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.

9.1.2 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 organisme 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 2025 prin Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Comitetul de Nominalizare.

9.1.3 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.

9.1.4 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

9.1.4.1 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.

9.1.4.2 Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Remunerare are, printre altele, urmatoarele atributii:

- pregateste deciziile privind remunerarea, inclusiv deciziile care au implicatii din perspectiva riscului si administrarii riscului in Banca, in special cu privire la remuneratia (fixa sau variabila) a membrilor Directoratului Bancii, precum si a altor membri ai personalului identificat, decizii care trebuie luate de Consiliul de Supraveghere;
- supravegheaza in mod direct remunerarea functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit; in acest sens, face recomandari catre Consiliul de Supraveghere cu privire la elaborarea pachetului de remunerare si cuantumul remuneratiilor ce vor fi platite coordonatorilor functiilor de control
- emite opinii consultative in vederea aprobarii, de catre Consiliul de Supraveghere, a termenelor si conditiilor contractelor ce urmeaza a fi incheiate intre Banca si membrii Directoratului;

- emite anual opinii si recomandari catre Consiliul de Supraveghere, in vederea aprobarii, de catre acesta din urma, a obiectivelor membrilor Directoratului si ale coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit.

Comitetul de Remunerare este format din 3 membri, numiti de catre Consiliul de Supraveghere din randul membrilor sai si care exercita aceasta functie atata timp cat sunt si membri ai Consiliului de Supraveghere. Presedintele Comitetului de Remunerare este desemnat de catre Consiliul de Supraveghere dintre membrii Comitetului de Remunerare si trebuie sa fie independent.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Remunerare sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Remunerare.

9.1.4.3 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 3 (trei) membri, numiti de catre Consiliul de Supraveghere din randul membrilor sai si exercita aceasta functie atat timp cat sunt si membri ai Consiliului de Supraveghere. Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Nominalizare sunt detaliate in Regulamentul specific.

9.1.4.4 Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, subordonat direct catre Consiliul de Supraveghere, care ii ii consiliaza pe membrii Consiliului de Supraveghere cu privire la domenii specifice pentru a documenta deciziile care vor fi luate de Consiliul de Supraveghere, evalueaza si trimite catre Consiliul de Supraveghere recomandari cu privire la atributiile atribuite si faciliteaza dezvoltarea si implementarea unui cadru solid de guvernanta interna/ managementul activitatii.

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.

9.1.5 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, se intruneste in doua sesiuni: Sub-comitetul ALCO si Sub-comitetul Risc de Piata ;
- 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.

9.1.5.1 Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor

Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor (RMC-Operativ) are rol consultativ, misiunea acestuia fiind de a analiza aspectele privitoare la riscuri (inclusiv riscul de conduita si riscul de fraudă), altele decat cele care fac obiectul responsabilitatilor altor comitete, si de a emite decizii consultative, opinii si recomandari catre Directorat in legatura cu aspectele analizate, inclusiv in legatura cu procesul de externalizare a unor activitati ale Bancii si managementul portofoliului de expuneri neperformante.

9.1.5.2 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.

9.1.5.3 Comitetul de Riscuri Financiare, cu doua sesiuni: Sub-comitetul ALCO si Sub-comitetul Risc de Piata

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.

9.1.5.4 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 acestor 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).

9.1.5.5 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.

9.1.5.6 Comitetul de Riscuri Nefinanciare, cu doua sesiuni: (i) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si (ii) Subcomitetul pentru Risc Reputational

Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFRC) are un rol consultativ, cu posibilitatea de a emite opinii, dupa caz, in legatura cu incidentele majore care au afectat serviciile TIC si privind securitatea informatiilor, precum si cu privire la riscurile reputationale asociate cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare sau non-creditare.

Comitetul de Riscuri Nefinanciare se intruneste in doua sesiuni:

- NFRC - Subcomitetul TIC, Securitate si Risc 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.

9.1.6 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.

9.2. 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.

9.2.1. UniCredit Consumer Financing IFN SA

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul de Tranzactii
- Comitetul de Riscuri Financiare
- Comitetul de Proiecte
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca
- Comitetul de Criza
- Comitetul de Riscuri Nefinanciare (cu subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si Subcomitetul pentru Risc Reputational)

9.2.2 UniCredit Leasing Corporation, IFN S.A.

Comitete subordonate consiliului de supraveghere:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitete subordonate directoratului:

- Comitetul de Tranzactii, cu: a) Subcomitetul De Credit si b) Subcomitetul Special De Credite;
- Comitetul de Criza
- Comitetul de Sanatate si Securitate in Munca;
- Comitetul de Remarketing si Asset Management;
- Comitetul de Risc Reputational;
- Comitetul de Riscuri Nefinanciare cu: a) Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic si b) Subcomitetul pentru Risc Reputational

10. Calendarul de Comunicare pentru anul 2026

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 2026 este urmatorul:

Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare pentru anul 2025 individuale si consolidate	30.03.2026
Prezentarea Raportului anual si a rezultatelor financiare individuale si consolidate pentru anul 2025, pe site-ul oficial al Bancii	31.03.2026
Prezentarea Raportului semestrial si a rezultatelor financiare consolidate la semestrul I 2026, pe site-ul oficial al Bancii	25.08.2026

11. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2025

Membrii Directoratului Bancii, societatea mama

1. **MIHAELA ALINA LUPU- Presedinte Executiv (CEO)**
2. **FEZA TAN- Prim Vicepresedinte Executiv (Deputy CEO)**-mandat incetat incepand cu data de 14.08.2025
3. **ANTOANETA CURTEANU - Vicepresedinte Executiv (Retail)** - incepand cu 15.08.2025

4. **MIHAELA RALUCA POPESCU-GOGLEA- Vicepresedinte Executiv (CORPORATE)** - mandat incetat incepand cu data de 01.07.2025
5. **DIMITAR TODOROV - Vicepresedinte Executiv (FINANCE)** - mandat incetat incepand cu data de 14.08.2025
6. **ELENA FLOREA- Vicepresedinte Executiv (RISK MANAGEMENT)** - 05.02.2025 -14.08.2025
7. **MANUTA DUMITRACHE - Vicepresedinte Executiv (RETAIL)** - 01.05.2025-14.08.2025
8. **GEORGIA SALAGEAN - Vicepresedinte Executiv (FINANCE)** - incepand cu 15.08.2025
9. **ALEN DOBRIC - Vicepresedinte Executiv (RISKS MANAGEMENT)** - incepand cu 15.08.2025
10. **ANDREI-FLORIN BRATU - Vicepresedinte Executiv (CORPORATE)** - incepand cu 15.08.2025
11. **ION STAN - Vicepresedinte Executiv (COO)** - incepand cu 15.08.2025
12. **Andrea Tognetti** - Vicepresedinte Executiv (Resurse Umane si Cultura Organizationala) - incepand cu 15.08.2025

Membrii Directoratului UCFIN, filiala a Grupului:

1. **Sorin Dragulin** - Presedinte al Directoratului – pana la 22 iulie 2025
2. **Emil Stefan Andrei Mitescu** - Presedinte al Directoratului -din 29 august 2025
3. **Adela Ticmeanu** - membru al Directoratului
4. **Adrian Nesu** – membru al Directoratului
5. **Daniel Ghiulea** - membru al Directoratului
6. **Alexandru Avram** – membru al Directoratului

Membrii Directoratului UCLC, filiala a Grupului:

1. **Roxana Bujor** – Presedinte al Directoratului, pana la 15.08.2025
2. **Raluca-Mihaela Popescu-Goglea** - Presedinte al Directoratului, incepand cu 01.09.2025
3. **Claudia Mocanu** - Vicepresedinte al Directoratului
4. **Laura-Madalina Gramanschi** - Vicepresedinte al Directoratului
5. **Loredana-Elena Nedelcu-Popescu** - Vicepresedinte al Directoratului
6. **Daniela Panaiteescu** - Vicepresedinte al Directoratului, pana la 01.06.2025
7. **Oana-Madalina Preda** - Vicepresedinte al Directoratului, incepand cu 01.06.2025

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. Raportarea consolidata privind durabilitatea

Capitolul care contine Raportarea consolidata privind durabilitatea este supus aprobarii Directoratului in data de 25 februarie 2026 si Consiliului de Supraveghere pe 26 februarie 2026.

Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv Finante

12. Raportarea consolidată privind durabilitatea

Anul 2025

UniCredit România

ESRS 2- Informații generale

Bazele întocmirii

Guvernanța

Strategia

Gestionarea impactului, riscurilor și a oportunităților

Informații despre mediu

Comunicarea informațiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul privind taxonomia UE)

E1 - Schimbările climatice

Riscurile legate de climă și de mediu

Strategie

Gestionarea impactului, riscului și oportunităților

Indicatori și ținte

E4 - Biodiversitate și ecosisteme

Strategie

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

S1 - Forța de muncă proprie

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

Indicatori și ținte

S3 - Comunități afectate

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

Indicatori și ținte

S4 - Consumatori și utilizatori finali

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

Indicatori și ținte

Informații privind guvernanța

G1 - Conduita în afaceri

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

Indicatori și ținte

Raportarea consolidată privind durabilitatea

ESRS 2 – Informații generale

Cerințe de raportare

Bazele întocmirii

BP-1 – Baza generală pentru întocmirea declarației de durabilitate

Raportarea privind durabilitatea oferă informații privind angajamentele în materie de sustenabilitate ale UniCredit, în conformitate cu Directiva privind raportarea corporativă de durabilitate (CSRD) 2022/2464 și cu legislația locală — Ordinul nr. 1/2024 de modificare și completare a Ordinului nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României. Raportarea privind durabilitatea pentru anul de raportare 2025 nu este publicată ca raport separat, ci este inclusă ca secțiune distinctă a Raportului Consolidat și Individual al Directoratului.

Raportarea privind durabilitatea a fost pregătită pe bază consolidată.

Perimetrul adoptat pentru declarația consolidată privind durabilitatea este același cu cel din situațiile financiare. Toate entitățile juridice consolidate liniar în situațiile financiare consolidate au fost incluse în perimetrul de sustenabilitate.

Detaliile privind filialele incluse în perimetrul Declarației de durabilitate sunt prezentate în Notele la situațiile financiare consolidate și individuale, Secțiunea 1 – Entitatea raportoare. Se menționează că nu a fost identificat niciun control operațional pentru entitățile consolidate prin metoda punerii în echivalență.

Următoarele filiale sunt incluse în declarația consolidată de durabilitate a Grupului UniCredit din România („Grupul”): UniCredit Bank S.A. („Banca”), ca societate-mamă, și filialele sale UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”) și UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”). Informații suplimentare sunt disponibile în *Notele la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025*.

UniCredit Bank S.A. este o instituție de credit din România, parte a Grupului UniCredit S.p.A. („Grupul UniCredit SpA”).

Declarațiile de Sustenabilitate ale Grupului acoperă atât segmentele lanțului valoric în aval, cât și în amonte („upstream”, și „downstream”). Pe de o parte, segmentul lanțului valoric upstream acoperă în principal furnizorii și partenerii de afaceri de nivel 1 (se face referire la „BP-2 Informații privind circumstanțe specifice” pentru specificarea efortului rezonabil). În special, Grupul evaluează impacturile, riscurile și oportunitățile sale privind sustenabilitatea, concentrându-se pe aprovizionarea responsabilă, impactul asupra mediului și practicile sociale. Aceasta include emisiile de GES asociate bunurilor și serviciilor achiziționate (de exemplu, categoriile 1, 2 și 7 - Scop 3).

Pe de altă parte, segmentul lanțului valoric downstream acoperă în principal clienți direcți și parteneri de afaceri.

În conformitate cu prevederea tranzitorie prevăzută de ESRS 1 par.133, prezentarea informațiilor despre lanțul valoric la data de 31 decembrie 2025 include metrice cantitative legate de emisiile de GES din Scop 3 și informații calitative despre impacturile materiale, riscurile și oportunitățile (se face referire la „Lista IRO-urilor materiale” din secțiunea „SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri” și la „IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative”) și PAT-urilor (politici, acțiuni, ținte).

Entitatea a ales să raporteze versiunile anterioare ale template-urilor de taxonomie, fără a include Template 6 (Tarife și Comisioane) și Template 7 (Registru de tranzacționare), considerând opțiunea oferită de Amendament de a nu le divulga dacă Entitatea decide să raporteze versiunea veche a template-urilor. Grupul nu a omis nicio informație specifică legată de subiecte relevante, cum ar fi proprietatea intelectuală, know-how-ul sau rezultatele inovației.

BP-2 – Informații privind circumstanțe specifice

Pentru Grup, **orizonturile de timp** sunt clasificate astfel:

- Pe termen scurt: <1 an;
- Pe termen mediu: >1-5 ani;
- Pe termen lung: 5-10 ani sau mai mult.

Definiția orizonturilor pe termen mediu și lung este **aliniată rapoartelor financiare**, asigurând coerența în comunicare. De asemenea, este aliniat cu modelul de afaceri, standardele industriei și riscurile și oportunitățile legate de ESG.

După cum am menționat anterior, standardele tematice ne obligă să includem **date cantitative ale lanțului valoric** doar pentru anumiți indicatori. Pentru Grup, astfel de indicatori includ emisii de GES din Scop 3 din fiecare categorie semnificativă Scop 3 (se face referire la paragraful „E1-6 – Emisii brute Scop 1, 2, 3 și emisii totale de GES”). Aceste emisii necesită de obicei date furnizate direct de clienți, furnizori, parteneri de afaceri și alte părți implicate în relații de afaceri specifice cu Grupul. Conform standardului, atunci când informațiile primare legate de lanțul valoric nu pot fi colectate, în ciuda eforturilor rezonabile, aceste informații trebuie estimate folosind proxy-uri, date sectoriale și alte informații din surse indirecte.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Următorii **factori** au contribuit la decizia UniCredit privind utilizarea **datelor estimate**:

- dimensiunea Grupului implică un număr mare de actori pentru mai multe servicii diferite oferite, iar cartografierea tuturor actorilor și relațiilor de afaceri (directe și indirecte) este un exercițiu foarte complex;
- standardele specifice sectorului cu referințe specifice la date și informații despre lanțul valoric al instituțiilor financiare nu sunt încă disponibile;
- disponibilitatea instrumentelor eficiente pentru accesarea și raportarea informațiilor despre lanțul valoric este limitată;
- Grupul are un număr mare de contrapartide, nu doar companii internaționale mari, ci și IMM-uri, care pot să nu aibă resursele necesare pentru a furniza rapid și ușor informațiile de interes pentru raportare;
- Informațiile din lanțul valoric nu puteau avea caracteristicile calitative cerute de standard din cauza posibilei lipsuri de pregătire tehnică a actorului din lanțul valoric.

Grupul UniCredit SpA și, în consecință, Grupul au decis să folosească procese de estimare bazate pe proxy-uri și date sectoriale pentru a estima datele cantitative ale lanțului valoric (emisiile de GES de Scop 3) și să ia în considerare doar contrapartidele de primă linie în cartografierea lanțului valoric (această alegere reflectă aplicarea principiului eforturilor rezonabile, ținând cont de disponibilitatea limitată a datelor fiabile dincolo de Nivelul 1, precum și dezvoltările recente de reglementare (de exemplu, legate de pachetul Omnibus).

În special, informațiile supuse procesului **de estimare includ emisiile de GES Scop 3** (atât cele finanțate, cât și cele proprii).

În 2025, emisiile finanțate au fost estimate pentru Corporațiile Non-Financiare, Gospodăriile și contrapartidele suverane, excluzând în același timp datele și informațiile despre instituțiile financiare (inclusiv instituțiile de credit și alte corporații financiare), având în vedere că nu există date fiabile disponibile. Se face referire la paragraful "E1-6 Emisii brute Scop 1, 2, 3 și emisiile totale de GES" pentru informații mai detaliate despre metodologii.

Având în vedere complexitatea măsurării impactului sustenabilității pe întregul lanț valoric al băncii, Grupul UniCredit SpA a folosit o gamă largă de tehnici pentru a asigura alinierea raportării cu **standardele recunoscute**, oferind în același timp transparență asupra limitărilor și estimărilor implicate, fiind aplicabilă și Grupului din România.

Pregătirea indicatorilor lanțului valoric urmează cadre recunoscute global, asigurând consistență și comparabilitate între perioadele de raportare.

Principalele cadre utilizate au inclus:

Protocolul privind gazele cu efect de seră (GES) pentru calcularea emisiilor din Scop 3, acoperind atât activitățile din amonte, cât și din aval;

Parteneriat pentru Contabilitatea Carbonului (PCAF) pentru estimarea emisiilor de Scop 3 legate de împrumuturi și investiții în portofoliul financiar.

Aceste metodologii oferă abordări structurate pentru colectarea, estimarea și raportarea datelor acolo unde nu există măsurători directe.

În absența datelor primare de la părțile interesate, UniCredit se bazează pe tehnici de estimare care implică presupuneri bazate pe cele mai bune informații disponibile. Aceste tehnici includ:

- **Factori de emisii:** pentru emisiile de GES din Scop 3, așa cum indică PCAF și Protocolul GHG, factorii de emisii din surse recunoscute sunt aplicați datelor financiare (de exemplu, suma împrumutului, cheltuielile etc.) pentru a estima emisiile de carbon. Se face referire la paragraful "E1-6 Emisii brute Scop 1, 2, 3 și emisiile totale de GES";
- **Date proxy:** când lipsesc date specifice clientului, se folosesc proxy-uri. De exemplu, mediile intensității carbonului din industrii similare sunt aplicate pentru a estima emisiile;
- **Analiză de scenarii:** UniCredit folosește analiza scenariilor bazată pe schimbările viitoare de reglementare și de mediu pentru a estima impacturile potențiale pentru indicatori precum riscurile legate de climă. Scenariile folosite sunt de bază, tranziție întârziată și criză climatică (se face referire la E1 - Riscuri climatice și de mediu).

Când indicatorii cantitativi, inclusiv informațiile din lanțul valoric din amonte și din aval, nu pot fi măsurate direct și pot fi doar estimate, poate apărea incertitudinea de măsurare. Utilizarea **unor presupuneri și estimări rezonabile, inclusiv analiza scenariilor, proxy-uri și date** sectoriale, este o parte esențială a pregătirii informațiilor legate de sustenabilitate și nu subminează utilitatea acestora, cu condiția ca presupunerile și estimările să fie descrise și explicate corect. Se face referire la paragraful "E1-6 Emisii brute Scop 1, 2, 3 și emisiile totale de GES".

Deși UniCredit încearcă să folosească cele mai precise date, cum ar fi datele primare furnizate direct de clienți sau furnizori, unele date se bazează pe estimări obținute din surse indirecte, de exemplu, date obținute din mediile la nivel de industrie, surse secundare și date proxy sau presupuneri bazate pe informații sectoriale mai ample.

Estimările potențiale se bazează pe cele **mai bune informații disponibile**. Datele și presupunerile în pregătirea declarației de durabilitate sunt **în concordanță cu** datele financiare corespunzătoare și **cu estimările utilizate în situațiile financiare consolidate ale** Grupului.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Informațiile legate de utilizarea estimării și nivelul de acuratețe asociat sunt clar indicate în raportare, iar datele sunt **supuse unor controale specifice pentru a asigura acuratețea**.

În ceea ce privește datele raportate în secțiunea E1-5 - Consum și mix de energie, datele din 2024 au fost recalculat după realocarea din Inventarul nostru de emisii GES către Scop 1 și 2 al emisiilor rezultate din consumul de energie la active anterior contabilizate ca Scop 3, Categorie 8 – Emisii ale activelor închiriate în amonte. Prin urmare, consumurile de energie legate de astfel de active sunt acum incluse în tabelele E1-5.

În ceea ce privește datele raportate în secțiunea E1-6 Emisii brute Scop 1, 2, 3 și emisiile totale de GES, precum și în special emisiile operaționale (Scop 1, 2 și 3, excluzând Categorie 15), cifrele din 2024 au fost revizuite față de cele publicate în Raportarea privind Durabilitatea 2024 ca urmare a următoarelor:

- aplicarea factorilor de emisie actualizați atât la datele din 2024, cât și la cele din 2025, în conformitate cu metodologia noastră stabilită. Aplicarea factorilor de emisie actualizați pentru ambii ani asigură că doar efectul modificărilor în consumurile de bază este raportat în cadrul evoluției noastre de emisii și nu efectul îmbunătățirii factorilor de emisie între un an și altul;
- includerea în Scop 1 și 2 a emisiilor rezultate din consumul de energie la active anterior contabilizate ca Scop 3, Categorie 8 – Emisii ale activelor închiriate în amonte. Această modificare este aliniată abordării bazate pe control financiar pentru contabilizarea emisiilor, conform cerințelor prevăzute de ERS.

În ciclul curent de raportare, metodologia folosită pentru calcularea diferențelor de remunerare în funcție de gen a fost consolidată și mai mult, în conformitate cu cerințele ERS S1 16. Pentru prima dată, au fost incluse date referitoare la toți angajații Grupului și la toate entitățile Grupului, colectând atât salariul total (inclusiv componente fixe și variabile), cât și numărul total de ore lucrate pentru fiecare companie și pe criterii de gen. Datele privind diferența de remunerare în funcție de gen din 2024 au fost recalculat comparativ cu Raportarea privind durabilitatea din 2024 prin aplicarea noii metodologii.

Această Declarație de Durabilitate nu include informații suplimentare care decurg din legislația aplicabilă, cu excepția informațiilor conform Articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European (se face referire la Informații conform Articolului 8 din Regulamentul 2020/852 - Regulamentul Taxonomiei UE). Singurele cerințe incluse prin referință în Raportarea privind durabilitatea sunt IRO-1 - Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative, în special pe teme climatice. Se face referire la E1 - Riscuri climatice și de mediu.

Guvernanță

GOV-1 – Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere

Informații generale

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este o instituție de credit românească, parte a Grupului UniCredit S.p.A. ("Grupul UniCredit S.p.A.") și una dintre principalele instituții financiare din România, care oferă servicii și produse pentru toate categoriile de clienți.

Banca are sediul social la Bd. Expozitiei 1F, Sectorul 1, București, România și a fost fondată în 1991 ca o bancă comercială română sub numele Banca Comercială Ion Tiriac S.A.. Aceasta a fuzionat, începând cu 01.09.2006, cu HVB Bank România S.A., rezultând Banca Comercială HVB Tiriac S.A. În urma fuziunii prin absorbție a UniCredit România S.A. (banca absorbită) de către Banca Comercială HVB Tiriac S.A. (banca absorbantă), banca este autorizată, sub denumirea curentă de UniCredit Bank S.A. de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare.

La 15 august 2025, fuziunea dintre UniCredit Bank S.A. (banca absorbantă) și Alpha Bank România S.A. a devenit efectivă.

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este organizată ca o societate pe acțiuni, înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J1991007706408, cu codul de înregistrare fiscală RO361536 și este înregistrată în registrul bancar cu numărul RB-PJR - 40 - 011/1999, la EUID ROONRC. J1991007706408

(http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html).

Cadrul general de guvernanță corporativă al Băncii a fost definit în conformitate cu prevederile actuale din România și Europa.

UniCredit Bank S.A. controlează direct și indirect următoarele filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), cu sediul la Bd. Expozitiei 1F, Sectorul 1, București, România, UCFIN oferă credite de consum clienților individuali. Banca deține o participație de 50,1% în UCFIN din ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC"), cu sediul la Bd. Expozitiei 1F, Sectorul 1, București, România, UCLC oferă servicii de leasing financiar atât pentru clienți individuali, cât și corporativi. Anterior o entitate asociată, UCLC a devenit o subsidiară a Băncii în aprilie 2014, când Banca a dobândit un control indirect de 99,95% (control direct de 99,90%). La data de 31 decembrie 2022, controlul

Raportarea consolidată privind durabilitatea

indirect al băncii a crescut la 99,98% (control direct de 99,96%), în urma fuziunii prin absorbție a UniCredit Leasing România SA ("UCLRO") în UCLC, finalizată în iunie 2015.

- UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), cu sediul la Bd. Expozitiei 1F, etajul 8, Sectorul 1, București, România, UCIB acționează ca broker de asigurări pentru polițe legate de leasing pentru clienți corporativi și individuali. A devenit o subsidiară a băncii la 31 decembrie 2020. Banca deține un control indirect de 99,98% prin UCLC, care deține 100% din UCIB.
- Împreună, UniCredit Bank S.A. ca companie-mamă și subsidiarele sale, UCFIN, UCLC și UCIB, sunt denumite Grupul.

Adunarea Generală a Acționarilor ("AGA") este organul suprem de deliberare și decizie al Băncii și este alcătuită din toți acționarii Băncii. În funcție de aspectele pe care le analizează și asupra cărora poate decide, în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al Băncii, AGA poate fi Ordinară sau Extraordinară.

Organul de Conducere are responsabilitatea finală și generală pentru activitatea Băncii și este reprezentat de structurile instituționale cu rol de administrare și conducere, corespunzătoare sistemului de administrare dualist, respectiv:

- Organul de Conducere în funcția de supraveghere a Băncii, reprezentată de **Consiliul de Supraveghere**, care își îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional
- conducerea superioară (executivă), reprezentată de membrii **Directoratului**, persoane fizice care exercită funcții de conducere în cadrul Băncii și sunt împuternicite în gestionarea zilnică a Băncii și sunt responsabile în fața Consiliului de Supraveghere pentru îndeplinirea acesteia.

Începând cu 2008, Banca a adoptat un sistem de guvernanta corporativă pe două niveluri, bazat pe existența unui Consiliu de Supraveghere, care se ocupă de supravegherea strategică a Băncii (sub care este organizat Comitetul de Audit) și al unui Directorat, care se ocupă de gestionarea eficientă a Băncii. Conform Actului Constitutiv al Băncii, Consiliul de Supraveghere este format din cel puțin 4 (patru) și maximum 11 (unsprezece) membri, dintre care minimum 3 (trei) membri independenți. Directoratul este compus din cel puțin 3 (trei) și maximum 9 (nouă) membri.

Membrii Consiliului de Supraveghere sunt numiți de AGA. Membrii Comitetului de Audit sunt numiți de Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi.

Procesul de numire în cadrul Organului de Conducere se bazează pe o abordare echilibrată de gen, în conformitate cu reglementările și prevederile aplicabile.

În conformitate cu prevederile aplicabile, fiecare membru al Organului de Conducere trebuie să îndeplinească întotdeauna criteriile individuale de adecvare stabilite de Bancă și cadrul de reglementare aplicabil. În plus, Banca monitorizează continuu adecvarea Organului de Conducere atât în ceea ce privește adecvarea colectivă (separat pentru Consiliul de Supraveghere și Directorat), cât și adecvarea fiecărui membru individual.

Competențele membrilor Organului de Conducere, având în vedere experiența lor, timpul petrecut în îndeplinirea responsabilităților și, dacă este necesar, criteriile de independență, sunt supuse evaluării adecvării de către Comitetul de Nominalizare, în conformitate cu politicile interne relevante.

AGA și SB trebuie să primească în avans informații relevante privind evaluarea adecvării efectuată și, acolo unde este cazul, diferitele opțiuni de structură. În plus, informațiile furnizate ar trebui să permită AGA și SB să ia decizii bazate pe toate informațiile relevante și, prin urmare, să ia măsurile necesare, atunci când este cazul.

În mod excepțional, în cazuri bine justificate, Comitetul de Nominalizare poate efectua evaluările de adecvare, individuală și colectivă, ale persoanelor propuse de acționari pentru a deveni membri ai Consiliului de Supraveghere și numite de adunarea generală a acționarilor, după momentul numirii acestora. În această situație, Comitetul de Nominalizare va realiza evaluarea adecvării, atât individuale, cât și colective, a persoanelor propuse de acționari, într-un termen de maximum o lună de la data numirii lor de către adunarea generală a acționarilor.

Dacă, în urma acestei evaluări, Comitetul de Nominalizare concluzionează că persoanele propuse nu sunt adecvate, va informa persoanele implicate și acționarii despre evaluare și despre necesitatea numirii altor persoane ca membri ai Organului de Conducere.

În plus, cu referire la expertiza profesională acumulată în domeniile de competență stabilite de profilul teoretic, toate domeniile de competență de bază sunt reprezentate, iar experiența tuturor membrilor Organului de Conducere, inclusiv a membrilor Comitetului de Audit, este în concordanță cu cerințele profilului teoretic.

Componenta actuală aprobată a Consiliului de Supraveghere este de 10 membri, dintre care 3 sunt membri independenți, iar componenta Directoratului este de 7 membri (la 31 decembrie 2025, exista o cerere de aprobare a unui nou membru SB de către Banca Națională a României)

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Componența Organului de Conducere reflectă diversitatea și un mix adecvat de persoane (în termeni de gen, vârstă, origine geografică și educație sau experiență profesională) pentru a răspunde nivelului de dezvoltare al Băncii și cerințelor de supraveghere, fără criterii specifice care să impună ca membrii săi să fie desemnați dintre membrii organizațiilor sindicale. La finalul anului 2025, Organul de Conducere era format dintr-un total de 17 membri (10 membri la nivelul Consiliului de Supraveghere și 7 membri la nivelul Directoratului), dintre care 6 erau femei. Astfel, la nivelul Organului de Conducere, raportul de gen era, în medie, de 64,70% bărbați și 35,29% femei. Acest raport va fi îmbunătățit prin numirea noului membru al Consiliului de Supraveghere (în prezent în proces de autorizare), pentru a atinge ținta stabilită prin politica internă relevantă, respectiv un minimum de 40% pentru genul subreprezentat la nivelul întregului Organ de Conducere. O ușoară deviație va persista în ceea ce privește sub-criteriul „genului subreprezentat”, însă pentru orice înlocuire viitoare la nivelul Consiliului de Supraveghere vor fi avute în vedere cu prioritate candidate femei.

Așa cum reiese din matricea diversității de mai jos, sunt îndeplinite și criteriile de naționalitate, educație și profesionalism. În ceea ce privește diversitatea, se estimează că unele abateri în sub-criteriul "vârstă" vor fi înregistrate în compoziția viitoare. Totuși, evaluând adecvarea colectivă a Organului de Conducere în octombrie 2025, cu ocazia numirii unui nou membru al Consiliului de Supraveghere, Comitetul de Nominalizare a considerat impactul structurii actuale a Organului de Conducere în ceea ce privește pregătirea educațională și profesională ca fiind pozitiv, acest impact pozitiv fiind echilibrat corespunzător cu orice divergențe minore în ceea ce privește diversitatea generală de vârstă față de ambițiile stabilite, acest rezultat al evaluării este documentat în raportul de Adecvare emis în urma procesului de evaluare menționat mai sus.

Nr.	Structură	Gen: Bărbat	Gen: Femeie	Naționalitate*	Vârsta
1	Directorat		Mihaela-Alina Lupu	Română	49
2	Directorat	Andrea Tognetti		Italiană	52
3	Directorat	Andrei-Florin Bratu		Română	47
4	Directorat		Maria Georgia Salagean	Română	39
5	Directorat	Alen Dobrić		Sârbă	45
6	Directorat		Antoaneta Curteanu	Română	57
7	Directorat	Ion Stan		Română	59
Total		4	3		
Raport în funcție de gen/total		57,14%	42,86%		

Nr.	Structură	Gen: Bărbat	Gen: Femeie	Naționalitate*	Vârsta
1	Consiliul de Supraveghere	Pasquale Giamboi		Italiană	69
2	Consiliul de Supraveghere		Zeynep Nazan Somer Ozelgin	Turcă	60
3	Consiliul de Supraveghere		Mariana Gheorghe	Română	69
4	Consiliul de Supraveghere	Riccardo Roscini		Italiană	46
5	Consiliul de Supraveghere		Graziana Mazzone	Italiană	42
6	Consiliul de Supraveghere	Giandomenico Miceli		Italiană	57
7	Consiliul de Supraveghere	Roberto Fiorini		Italiană	51
8	Consiliul de Supraveghere	Sergiu Oprescu		Română	61
9	Consiliul de Supraveghere	Nikolaos Zagorisios		Grecă	56
10	Consiliul de Supraveghere	Marios Kalotychos		Grecă	43

Total	7	3
Raport în funcție de gen/total	70%	30%

Total Organ de Conducere (ponderea genului subreprezentat)	35%

Naționalitate	cel puțin 4 români (obiectiv: 7) cel puțin 4 italieni sau persoane cu experiență profesională în Italia (obiectiv: 6) cel puțin 2 alte naționalități sau persoane cu experiență în alte țări (obiectiv: 4)	✓
Gen	Obiectivul Băncii pentru genul subreprezentat este de minimum 40% la nivelul întregului Organ de Conducere.	
Vârsta	<50 50% obiectiv: 8 >50 50% obiectiv: 10	
Educație și experiență profesională	Absolvenți în domeniile: economic, business, contabilitate, IT sau juridic, cu minimum 15 ani experiență în industria financiară	✓

Cunoștințele, abilitățile și experiența membrilor Organului de Conducere al Băncii (Directorat și Consiliul de Supraveghere), atât individual, cât și colectiv, sunt diverse și adecvate, acoperind diverse domenii profesionale precum economie, afaceri, risc, audit, finanțe, drept etc., conform tabelului de mai jos privind cunoștințele, competențele și experiența colective.

Cunoștințe, abilități și experiență

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Consiliul de Supraveghere:

Asocierea cunoștințelor, abilităților și experienței (KSE) - Persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară	Pasquale Giamboni	N. Ozelgin	Riccardo Roscini	G. Mazzone	Mariana Gheorghe	G. Miceli	Roberto Florini	Sergiu Oprescu	Nikolaos Zagorisios	Marios Kalotychos	Scor colectiv Consiliul de Supraveghere
Cunoștințe generale											
Model de afaceri/strategie, inclusiv alinirea în cadrul Grupului	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	10
Activitate bancară	x	x	x		x	x	x	x		x	8
Activități privind asigurările		x			x			x		x	4
Administrare active/ Servicii de investiții		x			x		x	x		x	5
Activități de business											
Produse bancare - Creditare persoane fizice	x	x	x		x	x	x	x		x	8
Produse bancare - Creditare corporativă	x		x	x	x	x	x	x		x	8
Banking products - Lending to SME clients	x		x	x	x	x	x	x		x	8
Activități de leasing	x					x		x			3
Produse bancare - Servicii de plată	x	x			x		x	x		x	6
Produse bancare - Depozite/ alte produse de economisire	x	x			x	x	x	x		x	7
Insurance products - Distribution of insurance products (bank assurance)	x	x			x			x		x	5
Fuziuni și achiziții	x		x	x	x			x		x	6
Aria geografică											
Sistemul bancar românesc și mediul macroeconomic	x	x				x		x	x		5
Managementul Riscului											
Cadrul și practicile de administrare a riscurilor (incl. organizarea funcției de risc, ICAAP & planificare a capitalului)	x	x	x	x	x	x	x	x			8
Testare la stres	x	x	x	x	x			x			6
Modele interne	x		x		x		x	x			5
Risc de credit	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	10
Risc de piață	x	x	x	x	x		x	x	x	x	9
Risc de lichiditate/ risc de finanțare	x	x	x	x	x		x	x	x	x	9
Riscuri operaționale	x	x			x	x	x	x			6
Alte riscuri (ex. reputaționale, risc de levier)	x	x	x		x	x	x	x			7
Redresare și rezoluție		x	x	x	x			x	x		6
Sisteme IT/ infrastructură & riscuri IT			x		x	x		x			4
Juridic & Conformitate											
Cadrul legal și de reglementare românesc aplicabil serviciilor financiare	x	x						x	x		4
KYC și AML&CTF	x	x			x			x			4
Control Intern/audit intern											
Implementarea sistemului de control intern	x	x	x		x	x		x	x		7
Raportare financiară & contabilitate	x	x		x	x			x	x	x	7
Raportare prudențială	x	x		x	x			x	x	x	7
Internal audit	x	x			x	x		x			5
Control intern	x	x	x		x	x		x	x		7
Guvernanță											
Resurse umane și remunerare	x	x			x	x	x	x			6
Guvernanță internă și organizare administrativă	x	x	x		x	x	x	x	x		8
Guvernanța Grupului	x	x	x	x	x	x	x	x	x		9
Cerințe de guvernanță corporativă și riscuri asociate specifice cadrului ESG	x	x			x			x	x		5
Politici de externalizare & risc de externalizare					x	x		x		x	4

Nu au fost identificate deficiențe în raport cu ariile minime de cunoștințe, abilități și experiență, întrucât cel puțin 2 membri aduc valoare Consiliului de Supraveghere pentru fiecare categorie considerată relevantă. Prin urmare, nivelul general de expertiză este considerat mediu-înalt (Absent = 0; Redus = 1; Mediu = 2-5; Ridicat > 5).

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Directorat:

Asocierea cunoștințelor, abilităților și experienței (KSE) - Persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară	Mihaela-Alina Lupu	Antoaneta Curteanu	Andrei-Forin Bratu	Ion Stan	Georgia Salagean	Alex Dobric	Andreea Tognetti	Scor colectiv Directorat
Cunoștințe generale								
Model de afaceri/strategie, inclusiv alinirea în cadrul Grupului	x	x	x	x	x	x	x	7
Activitate bancară	x	x	x	x	x	x	x	7
Activități privind asigurările	x	x		x				3
Administrare active/ Servicii de investiții	x	x						2
Activități de business								
Produse bancare - Creditare persoane fizice	x	x	x	x	x	x		6
Produse bancare - Creditare corporativă	x	x	x	x	x	x		6
Banking products - Lending to SME clients	x	x	x	x	x	x		6
Activități de leasing		x	x	x	x	x		5
Produse bancare - Servicii de plată	x	x		x				3
Produse bancare - Depozite/ alte produse de economisire	x	x		x	x			4
Insurance products - Distribution of insurance products (bank assurance)		x		x				2
Fuziuni și achiziții	x	x		x	x		x	5
Aria geografică								
Sistemul bancar românesc și mediul macroeconomic	x	x	x	x	x			5
Managementul Riscului								
Cadrul și practicile de administrare a riscurilor (incl. organizarea funcției de risc, ICAAP & planificare a capitalului)	x	x	x		x	x		5
Testare la stres	x	x	x	x	x	x		6
Modele interne			x			x		2
Risc de credit	x	x	x	x	x	x		6
Risc de piață	x		x	x	x	x		5
Risc de lichiditate/ risc de finanțare	x	x	x	x	x	x		6
Riscuri operaționale	x	x	x	x	x	x	x	7
Alte riscuri (ex. reputaționale, risc de levier)	x	x	x	x	x	x	x	7
Redresare și rezoluție	x			x	x	x		4
Sisteme IT/ infrastructură & riscuri IT			x	x		x		3
Juridic & Conformitate								
Cadrul legal și de reglementare românesc aplicabil serviciilor financiare	x	x	x	x	x			5
KYC și AML&CTF	x	x	x	x			x	5
Control Intern/audit intern								
Implementarea sistemului de control intern	x	x	x	x	x	x		6
Raportare financiară & contabilitate	x	x	x	x	x		x	6
Raportare prudențială	x		x		x			3
Internal audit	x	x	x	x	x			5
Control intern	x	x	x	x	x	x		6
Guvernanță								
Resurse umane și remunerare	x	x	x	x	x		x	6
Guvernanță internă și organizare administrativă	x	x	x	x	x	x	x	7
Guvernanța Grupului	x	x	x	x	x	x	x	7
Cerințe de guvernanță corporativă și riscuri asociate specifice cadrului ESG	x	x	x	x	x	x	x	7
Politici de externalizare & risc de externalizare	x	x	x	x		x		5

Nu au fost identificate deficiențe în raport cu ariile minime de cunoștințe, abilități și experiență, întrucât cel puțin 2 membri aduc valoare Directoratului pentru fiecare categorie considerată relevantă. Prin urmare, nivelul general de expertiză este considerat mediu-înalt (Absent = 0; Redus = 1; Mediu = 2-5; Ridicată > 5).

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Fiecare membru al Organului de Conducere are cunoștințe, abilități și experiență adecvate și suficiente pentru a-și îndeplini responsabilitățile individuale în legătură cu rolul poziției deținute (conform Organigramei Băncii, în cazul membrilor Consiliului de Supraveghere, respectiv în funcție de rolurile din Consiliul de Supraveghere și/sau comitetele acestuia), inclusiv prin experiența de zi cu zi demonstrată în activitățile sale profesionale.

Nivelul de expertiză în domenii precum piețele financiare, planificarea strategică și managementul afacerii, cadrul de reglementare, managementul riscurilor, operarea instituțiilor de credit, structura corporativă, guvernanta și controlul, sistemul bancar de contabilitate, AML, KYC, sancțiuni financiare, indicatori cheie de performanță bancară este constant ridicat, demonstrând și expertiza și competențele Organului de Conducere în domeniul sustenabilității sau accesul la astfel de expertiză și competențe, așa cum este prezentat în tabelele de mai sus.

Dintre aceste competențe, următoarele domenii de competență au fost selectate și sunt implementate pentru a asigura că Organul de Conducere poate supraveghea adecvat orice impact, risc și oportunitate care ar putea afecta sustenabilitatea afacerii băncii pe termen mediu și lung:

- Sustenabilitate (ESG),
- Legal/Reglementare/AML/Conformitate.

Colectiv, în cazul Consiliului de Supraveghere și al Directoratului, există o înțelegere adecvată a domeniilor pentru care membrii sunt responsabili comun, precum și abilitățile necesare pentru a gestiona și supraveghea eficient Banca și Grupul, inclusiv riscurile relevante pentru sustenabilitatea pe termen mediu și lung, expunerea actuală sau trecută la probleme de sustenabilitate.

Aceste informații sunt analizate anual de organul competent, cu evaluări periodice ale adecvării/evaluări colective ale adecvării realizate în contextul noilor numiri, respectiv de către Comitetul de Nominalizare și recunoscute de Organul de Conducere al Băncii.

Componența Organului de Conducere, inclusiv a Comitetului de Audit, rezultată din procesul de numire, corespunde atât calitativ, cât și cantitativ, profilului teoretic și îndeplinește cerințele corespunzătoare prevăzute de prevederile în vigoare. Calitățile personale ale membrilor și cerințele de diversitate (inclusiv vârsta, mixul geografic și diversitatea de gen) respectă principiile profilului teoretic, așa cum sunt prezentate mai sus.

Referitor la componența Comitetului de Audit:

- Comitetul de Audit este format din 3 (trei) membri, numiți de Consiliul de Supraveghere din membrii săi și/sau din membrii numiți de adunarea generală a acționarilor. Orice membru al Comitetului de Audit poate fi demis înainte de încheierea mandatului, prin decizia Consiliului de Supraveghere, respectiv prin decizia adunării generale a acționarilor, în cazul în care numirea a fost făcută de acesta.
- Majoritatea membrilor Comitetului de Audit trebuie să fie membri independenți ai Consiliului de Supraveghere, iar cel puțin un membru trebuie să fie competent în contabilitate și audit statutar, dovedit prin documente de calificare pentru domeniile respective. În acest sens, cel puțin un membru al Comitetului de Audit trebuie să dețină calificarea de auditor financiar sau să aibă cel puțin 3 ani de experiență în audit legal dobândită prin participarea la misiunile de audit statutar sau în cadrul Comitetelor de Audit formate la nivelul Consiliilor Administrative/de Supraveghere ale unor companii/entități de interes public, dovedit prin documente.
- Membrii independenți ai Consiliului de Supraveghere trebuie să fie implicați activ în Comitetul de Audit.
- Membrii Comitetului de Audit, în ansamblu, trebuie să aibă experiență practică recentă și relevantă în piețele financiare sau să fi dobândit, ca urmare a activităților anterioare, suficientă expertiză profesională legată direct de activitatea pe piețele financiare.
- Componentele Comitetului de Audit trebuie să fie separate de componentele oricărui alt Comitet înființat de Consiliul de Supraveghere, ceea ce înseamnă că același grup de membri care compun Comitetul de Audit nu poate compune un alt Comitet simultan
- Președintele Comitetului de Audit este numit de membrii săi sau de Consiliul de Supraveghere dintre membrii Comitetului de Audit și trebuie să fie independent și să aibă cunoștințe și expertiză specializate în aplicarea principiilor contabile și a proceselor interne de control.
- Președintele Comitetului de Audit nu poate fi, în același timp, Președintele Consiliului de Supraveghere sau Președintele oricărui alt comitet înființat de Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere a înființat următoarele comitete consultative specializate, având în vedere că delegarea responsabilităților către astfel de comitete nu scutește în niciun fel Consiliul de Supraveghere de exercitarea colectivă a atribuțiilor și responsabilităților sale:

1. Comitetul de Audit
2. Comitetul de Administrare a Riscurilor
3. Comitetul de Remunerare
4. Comitetul de Nominalizare

Sarcinile lor vor fi îndeplinite conform regulilor stabilite de Consiliul de Supraveghere.

Comitetele sunt formate din 3 (trei) membri, numiți de Consiliul de Supraveghere dintre membrii săi. În ceea ce privește componența colectivă a acestor comitete:

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- Componenta lor îndeplinește cerințele de independență ale legii locale.
- Membrii lor au cunoștințele, abilitățile și experiența necesare pentru a îndeplini rolurile și responsabilitățile care le-au fost atribuite.
- Majoritatea membrilor Comitetului de Audit sunt independenți, iar cel puțin un membru are cel puțin 3 ani de experiență documentată în audit statutar, dobândită prin participarea la misiuni de audit statutar sau în Comitete de Audit formate la nivelul Directoratului și al Consiliului de Supraveghere al companiilor/entităților de interes public.

Criterii specifice pentru fiecare comitet

- Președintele Comitetului de audit va fi independent de instituția de credit și va avea cunoștințe și experiență specializate în aplicarea principiilor contabile și a proceselor interne de control
- Majoritatea membrilor Comitetului de Administrare a Riscurilor, inclusiv președintele, trebuie să fie independenți; Componenta Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie să fie diferită de componența oricărui alt Comitet înființat de Consiliul de Supraveghere, ceea ce înseamnă că același grup de membri care compun Comitetul de Administrare a Riscurilor nu poate compune un alt Comitet simultan.
- Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor nu trebuie să fie președintele Organului de Conducere sau președintele altui comitet
- Majoritatea membrilor Comitetului de nominalizare, inclusiv președintele, trebuie să fie independenți
- Majoritatea membrilor Comitetului de remunerare, inclusiv președintele, trebuie să fie independenți; Componenta Comitetului de Remunerație trebuie să fie diferită de componența oricărui alt Comitet stabilit de Consiliul de Supraveghere, ceea ce înseamnă că același grup de membri care reprezintă Comitetul de Remunerație nu poate reprezenta simultan un alt Comitet.
- Președintele Comitetului de Remunerații nu poate fi, în același timp, Președintele Comitetului de Audit sau Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor
- Componenta Comitetului de Nominalizare trebuie să fie diferită de componența oricărui alt Comitet înființat de Consiliul de Supraveghere, ceea ce înseamnă că același grup de membri care reprezintă Comitetul de Nominalizare nu poate reprezenta simultan un alt Comitet.
- Președintele Comitetului de Nominalizare nu poate fi, în același timp, Președintele Comitetului de Audit sau Președintele Comitetului de Administrare al Riscurilor.
- Președintele Directoratului poate fi numit membru în cadrul Comitetului de Nominalizare, fără a dobândi astfel calitatea de membru al Consiliului de Supraveghere

Conform mandatului aplicabil, fiecare membru al Organului de Conducere este obligat :

- să îndeplinească în mod corespunzător, împreună cu ceilalți membri, responsabilitățile privind administrarea și gestionarea Băncii, precum și toate acele acte și măsuri necesare și/sau utile pentru îndeplinirea obiectivului de activitate al Băncii, cu excepția responsabilităților care aparțin Legii aplicabile și/sau Actului Constitutiv al Băncii, în competența Adunării Generale a Acționarilor (AGA).
- să acționeze în conformitate cu prevederile legale, strategiile, politicile și orice alte reglementări interne ale Băncii, în activitatea sa desfășurând supravegherea și monitorizarea procesului decizional și a gestionării eficiente, legate de atingerea, în condiții prudente și solide, a obiectivelor și indicatorilor stabilite în bugetul de venituri și cheltuieli și planul de afaceri al Băncii
- să îndeplinească atribuțiile și puterile prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii, Regulamentul de Organizare și Funcționare și regulamentele interne specifice organului căruia acestea aparțin, așa cum sunt detaliate și explicate în detaliu în celelalte reglementări și decizii interne ale Băncii adoptate la Bancă.

Organul de Conducere al Băncii va defini, supraveghea și va fi responsabil pentru implementarea cadrului de administrare al activității care asigură o administrare eficientă și prudentă a Băncii, prin, printre altele, respectarea următoarelor principii și îndeplinirea următoarelor responsabilități:

- Stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării strategiei generale de administrare a riscurilor, inclusiv apetitul pentru risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și acțiunile necesare.
- Alocarea unei perioade de timp suficiente pentru revizuirea problemelor de risc, ceea ce înseamnă implicarea activă și căutarea alocării resurselor adecvate pentru gestionarea tuturor riscurilor semnificative la care Banca și Grupul sunt expuși, informarea despre situația generală de afaceri, financiară și de risc a Băncii, luarea în considerare a mediului economic și a deciziilor luate care au un impact major asupra afacerii Băncii

Pe lângă responsabilitatea zilnică a tuturor angajaților implicați în managementul riscurilor, implementarea cadrului de administrare a riscurilor și ajustarea corespunzătoare a acestuia, după caz, inclusiv implementarea Strategiei de Administrare a Riscurilor Semnificative a Băncii la nivel individual și sub-consolidat al managementului riscurilor a Băncii, este susținută la nivel decizional și consultativ de:

Consiliul de Supraveghere (SB)

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Organul de conducere în funcția sa de supraveghere care îndeplinește rolul său de supraveghere și monitorizare a procesului decizional managerial. Responsabilitățile Consiliului de Supraveghere sunt detaliate în Actul Constitutiv al Băncii și în Politica privind Cadrul de Administrare a Băncii.

Printre alte atribuții, Consiliul de Supraveghere are următoarele responsabilități:

- să aprobe strategia generală și ghidurile Băncii,
- să interacționeze eficient cu Directoratul și să se ofere reciproc suficiente informații pentru a le permite îndeplinirea unor sarcini specifice
- să supravegheze și să monitorizeze că obiectivele strategice ale Băncii, structura organizațională și strategia de risc, inclusiv apetitul și cadrul de administrare a riscurilor, precum și alte politici (de exemplu, politica de remunerare) și cadrul de raportare, sunt implementate consecvent, în timp ce obiectivul general al Strategiei de Administrare a Riscurilor implică promovarea unei culturi clare și cuprinzătoare a Riscurilor și a asumării Riscurilor în concordanță cu așteptările acționarilor, planul strategic al Băncii, cerințele legale și contextul economic real, având ca obiectiv abordarea agendei ESG din perspectiva prioritară a riscurilor emergente asociate schimbărilor climatice și asigurarea proceselor necesare pentru finanțarea sustenabilă
- să supravegheze integritatea informațiilor și raportărilor financiare, precum și cadrul de control intern, incluzând și un cadru solid și eficient de administrare a riscurilor
- pentru a monitoriza cultura Riscurilor a băncii și faptul că este implementată în mod consecvent.
- pentru a emite și semna declarația de apetit la risc

În cadrul Grupului, Consiliul de Supraveghere joacă un rol crucial în modelarea și supravegherea conduitei comerciale a companiei. În special, acțiunile Consiliului de Supraveghere se bazează și pe Codul de Conduită al Băncii, care implică principii pe care toți angajații și partenerii terți trebuie să le respecte pentru a asigura standarde ridicate de conduită profesională și integritate în ceea ce privește activitatea lor în sau în numele UniCredit.

Codul de Conduită a fost redactat în conformitate cu valorile Grupului și ale Grupului UniCredit SpA - Integritate, Asumare și Grijă - care ne susțin scopul de a oferi performanțe excepționale și de a avea un impact pozitiv asupra clienților, acționarilor, comunităților și oamenilor noștri. În cadrul Grupului, mentalitatea noastră este să "câștigăm în mod corect și împreună", punând valorile noastre în centrul deciziilor și a tot ceea ce facem.

Directoratul (MB)

Conducerea superioară este reprezentată de Directorat, ai cărui membri ocupă poziții de conducere superioară în cadrul Băncii și sunt încredințați cu activitățile de conducere zilnică ale Băncii, fiind responsabili în fața Consiliului de Supraveghere în funcția sa de supraveghere pentru îndeplinirea acestor activități.

Directoratul Băncii implementează Strategia și Politicile de Administrare a Riscurilor ale Băncii, în conformitate cu atribuțiile definite în Actul Constitutiv și în Politica Cadrului de Administrare a activității Băncii.

În limitele și pentru îndeplinirea adecvată a atribuțiilor, Directoratul va avea următoarele responsabilități

- să interacționeze eficient cu Consiliul de Supraveghere și să ofere reciproc suficiente informații pentru a le permite îndeplinirea unor sarcini specifice
- să raporteze și să informeze în mod cuprinzător în mod regulat, conform procedurilor interne și, ori de câte ori este necesar, fără întârziere nejustificată, Consiliul de Supraveghere cu privire la elementele relevante pentru evaluarea unei situații, riscurile și evoluțiile care afectează sau pot afecta Banca, de exemplu decizii importante privind activitățile de afaceri și riscurile asumate, evaluarea mediului economic și de afaceri al Băncii, lichiditate și bază solidă de capital, precum și evaluarea riscurilor semnificative expuneri

Pentru a asigura conformitatea cu profilul de risc așteptat, Organul de Conducere are un proces bine definit pentru emiterea și implementarea continuă a procedurilor interne de identificare, cuantificare și monitorizare a riscurilor semnificative.

Organul de Conducere revizuieste și aprobă anual Apetitul la Risc pentru a asigura alinierea cu strategia, mediul de afaceri și așteptările părților interesate, așa cum reflectă procesul de bugetare.

Organul de Conducere supraveghează, de asemenea, implementarea RAF, asigurând respectarea obiectivelor de risc aprobate și a pragurilor de toleranță, evaluând periodic adecvarea, eficacitatea și alinierea generală dintre nivelurile reale și cele țintite.

Pentru a spori supravegherea expunerilor legate de climă, au fost integrate KPI-uri dedicate pentru Riscul Climatic în Cadrul privind apetitul la risc (RAF). Acești indicatori permit Băncii să monitorizeze evoluția atât a riscurilor climatice de tranziție, cât și a celor fizice, susținând managementul proactiv al riscurilor și alinierea cu așteptările reglementărilor și angajamentele de sustenabilitate ale Băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor (RMC) organizat la nivel SB

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, care raportează direct Consiliului de Supraveghere (având în componență doar membri SB), care consiliază membrii Consiliului de Supraveghere în domenii specifice pentru a documenta deciziile ce vor fi luate de

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Consiliul de Supraveghere, evaluează și face recomandări Consiliului de Supraveghere privind sarcinile și responsabilitățile atribuite și facilitează dezvoltarea și implementarea unui cadru solid de management.

Comitetul Operativ pentru Managementul Riscurilor (RMOC)

Comitetul Operativ pentru Managementul Riscurilor are un rol consultativ, misiunea sa fiind de a analiza aspectele legate de riscuri (inclusiv riscul de conduită și riscul de fraudă), în afară de cele supuse responsabilităților altor comitete, și de a emite decizii consultative, opinii și recomandări Directoratului în legătură cu aspectele analizate, inclusiv în legătură cu procesul de externalizare a unor activități ale Băncii și gestionarea portofoliului expunerilor neperformante.

Comitetul pentru Riscuri Financiare

Comitetul **pentru Risc Financiar** are un rol consultativ sau decizional, în funcție de aspectele care sunt obiectul analizei sale, bazat și pe competențele delegate de Directorat, și este responsabil pentru asigurarea gestionării adecvate a bilanțului băncii și monitorizarea poziției de risc financiar, cu scopul de a optimiza profitul băncii în limitele de risc aprobate. În acest sens, Comitetul stabilește strategii, politici, metodologii și limite legate de riscurile financiare (risc de lichiditate, risc de dobândă în portofoliul bancar, risc valutar și risc de piață).

Comitetul este organizat în două subcomitete:

- **Subcomitetul ALCO:** dedicat perimetrului gestionării activelor și pasivelor (ALM) (inclusiv riscul de lichiditate, riscul de dobândă în portofoliul bancar și riscul valutar), și
- **Subcomitetul de Risc de Piață:** dedicat perimetrului Riscurilor de piață

Comitetul de tranzacții (TC)

Comitetul de tranzacții, prin cele două sesiuni în cadrul cărora se întrunesc Subcomitetul de Credit și Subcomitetul Special de Credit, are un rol decizional și reprezintă principala autoritate de aprobare în ceea ce privește expunerile individuale de credit / tranzacțiile de creditare, pe baza puterilor delegate în baza autorităților delegate ale Directoratului, în limitele stabilite de acesta, în ceea ce privește toate segmentele de clienți ai băncii, misiunea sa principală fiind de a analiza, aviza, recomanda, aproba și/sau respinge cererile de creditare și solicitările aferente modificărilor de adus tranzacțiilor aprobate anterior, inclusiv atribuții legate de:

- Arbitraj în situațiile de nealiniere între diferite structuri organizaționale legate de transferul unui client către / dinspre Restructurare / Performant (conform procedurilor specifice);
- Validarea transferului clienților din clasificarea Restructurare sau Recuperare în clasificare Performant.

Comitetul pentru Riscuri Non-Financiare (NFRC)

NFRC are un rol consultativ sau de luare a deciziilor (așa cum se menționează mai jos), în funcție de situație, cu posibilitatea de a emite opinii, după caz, privind incidente majore care afectează serviciile TIC și de securitate a informațiilor, precum și decizii privind riscurile reputaționale asociate cu cazurile/inițiativele/tranzacțiile de creditare sau non-creditare (în perimetrul său de competență).

Comitetul pentru Riscuri Non-Financiare (NFRC) se întrunește în două sesiuni:

a) NFRC - Subcomitetul ICT, Securitate, Risc Cibernetic implicat în analiza incidentelor majore care afectează serviciile TIC din aria de referință, precum și a celor cu impact major potențial, pentru a identifica și lua măsuri corective pentru a rezolva eficient incidentele în curs și pentru a preveni noi incidente și, precum și pentru a monitoriza managementul securității informațiilor în toate domeniile definite de reglementările interne și politicile grupului

b) NFRC - Subcomitetul pentru Risc Reputațional - având rolul de a analiza și emite decizii legate de riscul reputațional asociat cu cazurile/inițiativele/tranzacțiile de credit, precum și pentru activitățile non-creditare, și este implicat cu prioritate, înainte de orice alt comitet / altă decizie oficială. Pentru activitatea de creditare, decizia emisă în cadrul acestui subcomitet este urmată de analiza oportunității de creditare și de decizia finală de acordare, conform competențelor decizionale definite. Pentru tranzacții altele decât împrumuturile, este solicitată decizia acestui subcomitet înainte de analiza și aprobarea tranzacției respective.

Grupul Permanent de Lucru pentru Managementul Riscurilor de Fraudă (FRM PWG)

Rolul principal al Grupului de Lucru Permanent este de a evalua, monitoriza și controla nivelul Riscurilor de fraudă prin evaluarea acestuia periodic pentru a minimiza pierderile cauzate de posibile fraude (acolo unde este cazul, în conformitate cu competențele respective). Misiunea Grupului de Lucru Permanent include, de asemenea, luarea de măsuri imediate pentru a reduce riscul de fraudă, în funcție de situație.

Grupul de Lucru Permanent pentru Riscuri Operaționale (PWG)

Rolul Grupului de Lucru Permanent pentru Riscul Operațional este de a analiza și evalua expunerile la riscul operațional identificate ca urmare a colectării și monitorizării pierderilor de risc operațional, indicatorilor cheie de risc operațional (KRI), scenariilor de risc, informațiilor primite de la funcțiile de afaceri sau alte funcții, pentru a identifica măsurile de atenuare care urmăresc reducerea expunerii băncii la riscul operațional.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Grupul de Lucru Permanent pentru Expunere Neperformantă (NPE PWG)

Grupul de lucru permanent pentru expuneri neperformante (NPE PWG) este un grup permanent responsabil cu analiza, evaluarea și monitorizarea portofoliului de expuneri neperformante pentru a identifica probleme semnificative care ar putea influența profilul de risc al băncii și măsurile aferente de atenuare

Departamentul **ESG al Grupului** asigură:

- dezvoltarea strategiei și a politicilor ESG la nivelul Grupului, într-un mod armonizat cu strategia ESG a Grupului UniCredit SpA și adaptată pieței locale și prevederilor legale, precum și pentru a asigura colaborarea cu toate funcțiile relevante pentru implementarea eficientă, coordonată și structurată, atât la nivel individual, cât și la nivel sub-consolidat, a strategiei ESG, precum și îndeplinirea obiectivelor stabilite, prin implicarea în acest sens atât a factorilor de decizie interni, cât și a partenerilor externi
- Implementarea Strategiei și standardelor ESG la nivel local, fiind structură de guvernanță pentru coordonarea locală
- Implementarea la nivel local a proiectelor ESG ale Grupului UniCredit SpA, cu impact asupra României, inclusiv supravegherea și implementarea activităților ESG, sprijin în definirea obiectivelor ESG de business la nivel local și realizarea monitorizării aferente, fiind structura de competență pentru dezvoltările IT legate de ESG
- Acordarea de suport în ceea ce privește aspectele ESG, în cooperare cu structurile locale, precum și cu structurile ESG ale Grupului UniCredit SpA
- Evaluarea și asigurarea faptului că structurile de Business analizează oportunitățile respectând în același timp normele și recomandările privind produsele ESG

În cadrul funcțiilor de risc, angajații și funcțiile dedicate au fost desemnate pentru integrarea aspectelor climatice în activitățile de administrare a riscurilor și diseminarea eficientă a cunoștințelor aferente.

Considerentele climatice și de mediu au fost încorporate în procesul de analiză a creditelor acordate persoanelor juridice, precum și în cadrul procesului de revizuire anuală a creditelor pentru a completa evaluarea bonității și cu aspectele climatice și de mediu. Această abordare permite identificarea strategiei adecvate care trebuie aplicată și, prin urmare, categoriile relevante de produse și servicii bancare oferite clienților.

Principalul factor determinant pentru identificarea strategiei este scorul de risc de tranziție atribuit contrapartidei. Există, de asemenea, și alte informații (de exemplu, rezultatul evaluării riscului reputațional, Net zero, riscul fizic al contrapartidei) care sunt luate în considerare, deoarece acestea pot avea impact în ceea ce privește strategia care urmează să fie adoptată. Întregul proces este gestionat de managerul de relații (RM) și urmează fluxul standard de aprobare.

În cadrul funcției locale de Administrare a Riscurilor, gestionarea Riscurilor climatice și de mediu ("**C&E**") a devenit din ce în ce mai importantă și a trecut printr-o transformare substanțială în ultimii ani. Aceasta este încorporată în cei trei piloni principali ai administrării riscurilor, Riscul de credit, Riscul financiar și Riscul non-financiar, având ca scop identificarea, măsurarea, monitorizarea și gestionarea impactului riscurilor C&E la nivel local.

Următoarele structuri, pe lângă rolul lor în gestionarea activităților generale ale Grupului, sunt implicate direct în administrarea Riscurilor C&E:

- Comitetul de Administrare a Riscurilor (RMC) consiliază și sprijină Consiliul de Supraveghere în ceea ce privește monitorizarea apetitului global pentru risc și a strategiei globale actuale și viitoare privind managementul riscurilor ale Băncii, ținând cont de toate tipurile de riscuri, inclusiv cele climatice și de mediu, pentru a asigura concordanța acestora cu strategia de afaceri, cultura corporativă și valorile Băncii, precum și un accent dedicat pe riscurile climatice și de mediu;
- Directoratul este responsabil pentru definirea strategiei generale și a ghidurilor Băncii, precum și pentru implementarea strategiilor stabilite de Consiliul de Supraveghere. Revizuește periodic implementarea și adecvarea acestor strategii împreună cu Consiliul de Supraveghere.
- Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru aprobarea strategiei generale și a ghidurilor strategice ale Băncii, precum și pentru supravegherea și provocarea constructivă a direcției strategice a Băncii.
- Comitetul pentru Riscuri Non-Financiare (NFR) are un rol consultativ/decizional, în funcție de context, având posibilitatea de a emite opinii, după caz, privind incidentele majore care afectează serviciile TIC și securitatea informațiilor, precum și decizii privind riscurile de mediu, sociale, de guvernanță și reputaționale (inclusiv cele asociate cu cazurile/inițiativele/operațiunile/tranzacțiile de credit sau non-credit (în aria sa de competență).

Funcția de Administrare a Riscurilor sprijină Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Supraveghere în definirea propunerii privind Apetitul la Risc. Procesul este aliniat cu procesul anual de bugetare pentru a asigura coerența dintre planificarea strategică și capacitatea de asumare a riscurilor. Ca parte a acestei responsabilități, funcția de Administrare a Riscurilor stabilește cadrul general de administrare a riscurilor climatice și supraveghează integrarea acestuia în procesele relevante. Acesta include susținerea implementării politicilor legate de climă și asigurarea faptului că elementele climatice și Net Zero sunt integrate constant în Cadrul privind Apetitul la Risc și în activitățile de guvernanță aferente.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Funcția de Audit Intern a Băncii oferă o asigurare independentă asupra guvernanței riscurilor climatice și de mediu. În conformitate cu misiunea sa, aplică o abordare bazată pe risc pentru a evalua dacă rolurile, responsabilitățile, procesele de supraveghere și controalele interne stabilite de organismele administrative, de conducere și de supraveghere sunt eficiente în identificarea, gestionarea și monitorizarea acestor riscuri. Prin raportarea către Comitetul de Audit, auditul intern sprijină organismul de supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor sale de guvernanță conform ESRS GOV1.

Situațiile financiare ale Băncii, supuse obligației legale de audit, sunt auditate de un auditor financiar - entitate juridică - în condițiile prevăzute de legislația locală. Comitetul de Audit este responsabil pentru procedura de selecție a Auditorului Extern și emite recomandări pentru aprobarea de către adunarea generală a acționarilor privind numirea, remunerarea și demiterea Auditorului Extern.

Inițiative de onboarding și formarea continuă

Membrii Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului dispun de un program permanent de formare, cu scopul de a asigura o pregătire continuă, ținând cont atât de nevoile individuale, cât și cele colective.

Programul de onboarding (instruire inițială) și programul de formare continuă cuprind, respectiv, sesiuni menite să favorizeze integrarea noilor membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului, precum și instruire continuă pentru a menține în timp expertiza necesară pentru îndeplinirea corectă a atribuțiilor.

În plus, sunt activate planuri individuale de formare, în cazul în care este necesar, pentru a consolida cunoștințele și expertiza tehnică a unor persoane definite și pentru a crește nivelul de diversitate și experiență colectivă a organului de conducere.

Formarea în sustenabilitate joacă un rol important în asigurarea eficacității strategiei ESG și a supravegherii problemelor conexe. În special, abilitățile și expertiza Organului de Conducere al Grupului asigură capacitatea de a gestiona impacturile materiale, riscurile și oportunitățile legate de problemele ESG.

În 2025, au fost organizate mai multe sesiuni de instruire axate pe ESG pentru Organul de Conducere

- **Contextul de sustenabilitate și cadrul de reglementare al UE** (cu accent pe cadrul de raportare ESG al UE, prezentare generală a Omnibus, modificări în domeniul de aplicare al CSRD ca urmare a propunerilor Omnibus I și II)
- **Actualizări privind raportarea CSRD** (cu accent pe structura generală a ESRS, cerințele de raportare ESRS, dublă materialitate, cerințele de raportare privind taxonomia UE etc.) și lecțiile învățate în cadrul exercițiului de raportare CSRD
- Modificări privind Omnibus

Responsabilitățile organismelor însărcinate cu funcțiile strategice de supraveghere, conducere și control

Organele Grupului cu responsabilități strategice de supraveghere, conducere și control sunt responsabile pentru monitorizarea impacturilor, riscurilor și oportunităților în ariile lor respective de competență.

Organul de Conducere al Grupului (i) definește strategia generală a Băncii și a Grupului, dintre care strategia ESG a Grupului și KPI-urile asociate sunt un pilon important, supraveghează implementarea acesteia în timp și (ii) stabilește politici pentru a guverna riscurile la care Grupul poate fi expus, țintele de risc și pragurile de toleranță, precum și revizuirea periodică a acestora pentru a se asigura că rămân eficiente în timp, și monitorizarea faptului că procesele de administrare și control ale Riscurilor funcționează în mod tangibil, în conformitate cu cerințele legale și de reglementare aplicabile.

Organul de Conducere aprobă Cadrul privind Apetitul la Risc (RAF), care stabilește profilul de risc dorit în raport cu obiectivele strategice pe termen scurt și lung și planul de afaceri, asigurând că RAF a fost implementat într-un mod care să îndeplinească țintele de risc aprobate și pragurile de toleranță; evaluarea periodică a adecvării și eficacității RAF și a consistenței dintre riscurile reale și cele țintă. În scopuri de monitorizare, riscurile climatice și de mediu specifice au fost incluse în strategia semnificativă de administrare a riscurilor și sunt, de asemenea, luate în considerare pentru definirea apetitului la risc în 2025.

Comitetul de Audit evaluează adecvarea informațiilor financiare și non-financiare periodice pentru a reprezenta corect strategia Băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor sprijină Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea responsabilităților sale legate de cadrul de administrare a riscurilor din cadrul Băncii. Acesta desfășoară toate activitățile necesare pentru determinarea corectă și eficientă a Cadrului privind Apetitul la Risc (RAF) și definirea politicilor de administrare a riscurilor. Mai exact, Comitetul asistă Consiliul de Supraveghere în definirea și aprobarea ghidurilor strategice de administrare a riscurilor – care acoperă riscurile climatice și de mediu, riscul de conformitate și calitatea datelor privind riscurile – precum și monitorizarea implementării eficiente a strategiilor de risc, politicilor și a RAF-ului în întreaga Bancă.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Pe lângă expertiza dezvoltată intern în probleme de sustenabilitate, atât Directoratul, cât și Comitetele sale pot, în îndeplinirea sarcinilor lor, acces la resursele financiare necesare pentru a-și garanta independența operațională și, în limitele bugetului relevant, pot consulta experți externi.

Responsabilitățile Directoratului și ale comitetelor sale sunt descrise și formalizate în reglementările interne aferente, adoptate în conformitate cu legile aplicabile și Actul Constitutiv. Responsabilitățile Președintelui (CEO) sunt descrise și formalizate în documentul intern adoptat de Bancă, în conformitate cu legile aplicabile.

În conformitate cu prevederile legale și de reglementare naționale, rolurile și responsabilitățile atribuite organelor însărcinate cu supravegherea strategică și funcțiile de conducere (executive) în cadrul sistemului intern de control nu pot fi delegate, iar în cadrul sistemelor interne de control se desfășoară activități specifice de control și monitorizare, în special în ceea ce privește evaluarea impacturilor, riscurilor și oportunităților, pentru a asigura coerența cu cerințele Standardelor Europene de Raportare a Durabilității privind dubla materialitate.

GOV-2 – Informații furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspecte legate de durabilitate adresate de către aceștia

În 2025, Grupul a realizat o nouă analiză a dublei materialități, complet aliniată cerințelor din cadrul CSRD. Rezultatele analizei dublei materialități au fost prezentate Directoratului în decembrie 2025 pentru evaluare, apoi aprobate de Directorat și luate la cunoștință de către Consiliul de Supraveghere în ianuarie 2026.

În continuare, avansăm în consolidarea procesului și instituționalizarea supravegherii IRO-urilor materiale, asigurându-ne că atât Organul de Conducere, cât și comitetele relevante acordă o mare atenție acestor aspecte. Intenția este de a implementa un proces de revizuire mai structurat și mai frecvent, aliniat cu angajamentul pe termen lung al băncii de a integra principiile dublei materialități în cadrul său de guvernanță și luare a deciziilor. Directoratul a fost implicat activ în analiza de dublă materialitate realizată anul acesta, inclusiv în identificarea IRO-urilor materiale. Departamentul ESG a organizat întâlniri pregătitoare suplimentare, teach-in-uri și discuții pentru a îmbunătăți transparența procesului de evaluare a IRO-urilor.

Departamentele relevante ale Grupului, sub supravegherea Departamentului ESG, colaborează pentru a se asigura că implicarea părților interesate și strategia Grupului UniCredit S.p.A. sunt pe deplin integrate în obiectivele băncii.

Lista impacturilor materiale, riscurilor și oportunităților abordate de organismele administrative, de conducere și de supraveghere sau de comitetele lor relevante este disponibilă în capitolul SBM-3 - Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri.

GOV-3 – Integrarea performanțelor legate de durabilitate în sistemele de stimulente

Principiile conduitei și performanței sustenabile definesc pilonii cheie ai **Politicii de Remunerare a Grupului**, care asigură competitivitatea și eficacitatea remunerației, transparenței și echității interne. Cadrul său este conceput pentru a asigura consistența elementelor și sistemelor de remunerare, respectând totodată strategiile pe termen lung ale Grupului nostru și principiile de gestionare prudentă al riscurilor.

Sistemul de Stimulente al Grupului 2026 a fost confirmat ca un Plan de Performanță Sustenabilă, bazat atât pe criteriile de performanță pe termen scurt, cât și pe termen lung, pentru a susține direcția strategică a Grupului prin promovarea unei legături puternice între remunerare, risc și profitabilitate sustenabilă.

Prin intermediul Sistemului de Stimulente, Grupul urmărește să păstreze și să motiveze fiecare beneficiar prin oferirea de beneficii care urmăresc să recompenseze contribuțiile la creșterea pe termen lung, profitabilitatea și succesul financiar al Grupului – cu accent pe reputație și sustenabilitate generală, care contribuie la atingerea obiectivelor de afaceri în timp.

Sistemul de Stimulente își propune să asigure un echilibru adecvat al elementelor variabile de compensație, să alinieze interesele angajaților, acționarilor și altor părți interesate, să consolideze poziția Grupului UniCredit SpA ca bancă europeană de top și să realizeze practici eficiente de compensare în conformitate cu mediul de reglementare și la nivel de Grup.

În plus, Sistemul de Stimulente urmărește alinierea intereselor conducerii de top și de nivel superior cu crearea de valoare pe termen lung pentru acționari, prețul acțiunilor și performanța Grupului, precum și menținerea unei abordări sănătoase și prudente a managementului riscurilor, combinând obiectivele anuale cu condiții suplimentare pe termen lung pentru a asigura măsurarea managementului performanței către rezultate sustenabile în timp. Sistemul are, de asemenea, caracteristicile necesare pentru a fi considerat un instrument de "retenție" pentru păstrarea angajații-cheie și atingerea priorităților strategice.

Cadrul de remunerare variabilă din 2026 continuă să se bazeze pe o abordare de tip "bonus pool", asigurând o evaluare generală a performanței atât la nivelul Grupului și Grupului UniCredit SpA, cât și la nivel individual. Acest lucru este pe deplin în conformitate cu cerințele de reglementare și cu standardele de apetit pentru risc și conformitate.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Planul de stimulente ("Planul de Performanță Sustenabilă") a fost structurat pentru a sprijini cel mai bine implementarea Planului Strategic anual, asigurând în același timp că rezultatele obținute sunt sustenabile în timp prin condiții de performanță pe termen lung, având în vedere efortul semnificativ de transformare al Planului Strategic.

Principiile cheie de proiectare ale sistemului de stimulente rămân neschimbate, după cum urmează:

- Structură continuă ("rolling structure"): pentru a permite o verificare anuală a caracterului adecvat al acordurilor de compensare.
- Dublă evaluare a performanței: Sistem combinat care necesită reconfirmarea performanței pe termen scurt (2026) pe termen lung (2027-2029) pentru a garanta sustenabilitatea rezultatelor în contextul unei transformări a modelului operațional.
- Principiul "pay for performance": Oferirea unor condiții clare de performanță ancorate pe pilonii Planului Strategic UniCredit, cu ținte ambițioase și o corelație riguroasă între remunerație și performanță pentru a asigura meritocrația și corectitudinea. "Scorecard"-urile se bazează pe o combinație de ținte financiare și obiective non-financiare, susținute de un cadru structurat de stabilire a obiectivelor bazat pe "KPI Bluebook", un catalog de KPI-uri certificate stabilite de funcțiile cheie ale grupului relevant și ghiduri specifice de stabilire a obiectivelor, în conformitate cu prevederile de reglementare.
- Legătură cu performanța pe termen lung - pentru membrii Directoratului, remunerația variabilă este plătită atât în numerar, cât și în acțiuni, cu o perioadă de deferare de 6 ani.

Politica de remunerare a Grupului urmează Politica Grupului UniCredit SpA și este aplicată la nivel local, în conformitate cu reglementările naționale specifice (de exemplu, Regulamentul NBR nr. 5/2013 și actualizările ulterioare).

Acestea au fost dezvoltate pentru a sprijini realizarea planului nostru strategic, în care strategia ESG a Grupului joacă un rol crucial.

În urma unei propuneri a Comitetului de Remunerare, care a fost ulterior aprobată de Consiliul de Supraveghere, au fost formulate "scorecard"-uri cuprinzătoare pentru CEO și conducerea superioară, care includ un set de ținte ESG de bază pentru a susține alinierea conducerii Grupului cu ambițiile ESG actuale și viitoare. De asemenea, includerea acestor KPI-uri are scopul de a asigura alinierea intereselor conducerii cu cele ale acționarilor.

Remunerația variabilă totală din 2026 pentru CEO și ceilalți directori cu responsabilități strategice va depinde de gradul de realizare al scorecard-ului de performanță pe termen scurt.

Cu referire la 2026 și în conformitate cu prevederile Politicii de Remunerare a Grupului din 2026, CEO-ul va primi o remunerație variabilă, determinată de Consiliul de Supraveghere pe baza procenturilor de atingere a obiectivelor KPI incluse în scorecardul CEO-ului pentru 2026, compusă dintr-o secțiune financiară (ponderare totală de 80% acolo unde toți KPI-urile au fost ponderate în mod egal) și o secțiune non-financiară (ponderare totală de 20%).

Pentru CEO, conducerea superioară și prima linie de raportare selectată, **60% din bonus va fi deferat și va fi supus unor condiții suplimentare de performanță pe termen lung**, definite la nivel de Grup și acoperind cei trei ani care urmează performanței anuale din 2026 (adică din 2027 până în 2029).

Dintre condițiile de performanță pe termen lung, Sustenabilitatea (secțiunea non-financiară a scorecardului), inclusiv KPI-urile legate de climă, este ponderată să reprezinte 20% din scorul general pe termen lung.

Ca parte a condițiilor suplimentare de performanță pe termen lung, obiectivul de sustenabilitate urmărește în principal sprijinirea clienților în tranziția lor verde și socială, integrând totodată prioritățile sustenabilității și diversității, echității și incluziunii (DE&I) în cultura UniCredit. Acest obiectiv include un accent specific pe riscul climatic prin angajamente Net Zero.

Obiectivul menționat mai sus este supus unei evaluări calitative bazate pe dovezi specifice obținute atât din strategiile ESG și DE&I actuale, cât și din cele viitoare.

Strategia actuală prevede:

- **Rata de penetrare a tranzacțiilor ESG:** sprijinirea clienților în tranziția lor sustenabilă, oferind produse și servicii legate de ESG pentru a asigura o cotă echitabilă a tranzacțiilor ESG în total (credite producție nouă, stoc de AuM¹), pornind de la obiectivele² ESG ale Grupului și actualizările prevăzute conform strategiei ESG;
- **Prioritățile DE&I:** evoluția către paritatea de gen la toate nivelurile, într-un cadru de incluziune intersecțională, în conformitate cu cele mai bune practici de piață, asigurarea remunerației egale pentru muncă egală, menținerea nivelului imaterial atins (aproximativ 1%) în ceea ce privește diferența de remunerare în funcție de gen care nu are caracter demografic; extinderea eforturilor DE&I și promovarea culturii corporative și wellbeing prin inițiative dedicate;
- **Angajamente "Net Zero":** progres vs. țintele Net Zero 2030 comunicate pieței, legate de Petrol & Gaze, Generare de Energie, Industria Auto, pentru care țintele anuale Tier 1 RAF sunt definite și monitorizate.

¹ Subiect al reglementărilor actuale privind Produsele de Investiții ESG

² Definit în conformitate cu strategia ESG. Strategia ESG actuală prevede: Ponderea producției noi de credite ESG (incluzând finanțări cu destinație Environmental, Social și împrumuturi legate de obiective de sustenabilitate) în totalul producției noi de credite pe termen mediu/lung: ținta Grupului local pentru perioada 2025–2027 este stabilită să evolueze de la 11% la 13% în 2027 (cu procent anual de atins). Ponderea activelor ESG aflate în administrare (ESG Assets Under Management) (subiect al reglementărilor actuale privind Produsele de Investiții ESG) în totalul activelor aflate în administrare: ținta grupului local pentru perioada 2025–2027 este stabilită la 64% (cu procent anual de atins).

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Pentru a alinia structura de management a Grupului și a consolida angajamentul conducerii față de strategia ESG, aceste obiective sunt transmise în cascadă către linia de raportare a CEO-ului și extinse la nivelurile organizaționale de mai jos.

În special, obiectivul de sustenabilitate pe termen lung este atribuit întregii populații Group Material Risk Takerrs (GMRT) (adică acelor categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact material asupra profilului de risc al unei instituții) care aparțin funcțiilor de afaceri până la nivelul Directorat -1.

Toate celelalte scorcarduri pentru evaluarea performanței pe termen scurt ale GMRT includ cel puțin un obiectiv ESG. Aceste obiective pot fi selectate dintr-un cluster de KPI-uri ESG incluse în KPI Bluebook, un catalog de indicatori de performanță revizuiți anual de funcțiile cheie relevante din cadrul Grupului. Strategia ESG și Net Zero se numără printre KPI-urile ESG definite în Bluebook.

Plata variabilă nu se aplică Consiliului de Supraveghere.

GOV-4 – Declarație privind procesul de due diligence

Procesul de due diligence al grupului nu este o procedură formalizată, de sine stătătoare, ci este complet integrat în cadrul său strategic și model de afaceri. Această abordare integrată asigură că due diligence face parte din operațiunile continue ale Grupului, în special în identificarea și gestionarea impacturilor negative. Conform analizei de dublă materialitate din 2025, Grupul a întocmit o listă atât a impacturilor pozitive, cât și a celor negative pe care să se concentreze și, urmând pașii procesului de analiză a dublei materialități, a supus această listă unei evaluări amănunțite de către conducerea superioară, părțile interesate interne și externe pentru a determina relevanța și materialitatea. Rezultatele evaluării au fost, de asemenea, aprobate de Directorat și luate la cunoștință de Consiliul de Supraveghere, așa cum este detaliat mai sus.

ELEMENTE DE BAZĂ ALE DUE DILIGENCE	PARAGRAFE DIN RAPORTAREA PRIVIND DURABILITATEA
a) Integrarea procesului de due diligence în guvernanta, strategie și model de afaceri	GOV-1 - Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere
b) Implicarea părților interesate afectate în toate etapele cheie ale due diligence-ului	SBM-2 - Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
c) Identificarea și evaluarea impacturilor negative	SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
d) Luarea de măsuri pentru a aborda aceste efecte negative	E1-3 - Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice E4-3 - Acțiuni și resurse legate de biodiversitate și ecosisteme S1-4 – Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni S3-4 – Luarea de măsuri privind impactul material asupra comunităților afectate și abordări pentru gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de comunitățile afectate, precum și eficacitatea acestor acțiuni S4-4 – Luarea de măsuri privind impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, precum și abordări privind gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni
e) Urmărirea eficacității acestor eforturi și comunicarea	S3-2 - Procese de implicare a comunităților afectate cu privire la impacturi S3-4 – Luarea de măsuri privind impactul material asupra comunităților afectate și abordări pentru gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de comunitățile afectate, precum și eficacitatea acestor acțiuni S4-2 - Procese de implicare a consumatorilor și utilizatorilor finali cu privire la impacturi S4-3 - Procese de remediere a impactului negativ și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima îngrijorarea S4-4 – Luarea de măsuri privind impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, precum și abordări privind gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni G1 - Conduită în afaceri GOV-2 – Informații furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspecte legate de durabilitate adresate de către aceștia

Raportarea consolidată privind durabilitatea

	E4 - Biodiversitate și ecosisteme S1-2 – Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact S1-4 – Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni

GOV-5 – Gestionarea riscurilor și controalele interne asupra raportării privind durabilitatea

Sistemul intern de control pentru raportarea durabilității a fost definit și implementat pentru a asigura integritatea, completitudinea, fiabilitatea și acuratețea datelor și informațiilor legate de sustenabilitate, supuse divulgării externe, respectând cerințele stabilite de lege. În acest sens, după finalizarea controalelor efectuate de funcțiile responsabile de datele și informațiile legate de sustenabilitate în ariile lor de competență și după primirea certificării interne emise de Proprietarul Procesului ESG, care confirmă adecvarea și eficacitatea generală a sistemului de control intern asupra raportării sustenabilității, Directorul ESG, împreună cu CEO, emite certificarea în conformitate cu prevederile Secțiunii 154-bis din Decretul Legislativ nr. 58/1998, paragraful 5-ter. Certificarea atestă faptul că a fost realizat și documentat corespunzător controlul definit pentru a atenua riscul identificat.

Cadrul sistemului intern de control pentru raportarea durabilității a fost definit prin adaptarea cadrului existent pentru raportarea financiară la caracteristicile raportării ESG; De fapt, abordarea prevede aplicarea unui cadru metodologic comun, dezvoltat central, bazat pe următorii piloni:

- Modelul sistemului de control intern, inspirat din standardele metodologice recunoscute la nivel internațional emise de Comitetul Organizației Sponsore a Comisiei Treadway (CoSO), actualizat în martie 2023 prin introducerea "Controlului intern asupra raportării de durabilitate", care reia "Cadrul integrat de Control Intern" pentru raportarea financiară;
- parametri dedicați pentru actualizarea și promovarea acestuia în întregul Grup.

Pilonii modelului de raportare privind durabilitatea implementat sunt:

- Controale la nivel de entitate, care sunt în mod normal elemente structurale ale sistemului de control; în mod specific, în acest context, ele se referă la alinierea politicilor de guvernare cu subiectele ESG;
- Controale la nivel de proces, inclusiv descrierea modelului organizațional (roluri, procese și controale) pentru a produce rapoarte privind durabilitatea și teste ale controalelor în desfășurarea activităților operaționale, pentru a obține dovezi care să evalueze eficacitatea mediului intern de control în raportarea privind durabilitatea. Controalele la nivel de proces sunt aplicate la nivel de Grup.

Implementarea operațională a modelului adoptat prevede:

- identificarea proceselor pentru Grup (de exemplu, analiza lanțului valoric, analiza dublei materialități, colectarea informațiilor și comunicarea rezultatelor, reconcilierea informațiilor ESG între informațiile financiare și cele de sustenabilitate) care au un impact semnificativ asupra raportării privind durabilitatea prin evaluarea riscului/controlului în termeni de completitudine, relevanță, reprezentare fidelă, inclusiv acuratețea rezultatelor estimării, verificabilitate, înțelegere și comparabilitate;
- detectarea - pentru astfel de procese - a acelor controale și a responsabililor de controale de nivel întâi. Documentația se bazează pe proceduri narative care includ, de asemenea, matrice de risc/control și acțiuni propuse de remediere, dacă există. Responsabilii sunt obligați, în primul rând și cu prioritate, să execute evaluarea eficacității controalelor, definind acțiuni posibile pentru a reduce nivelul riscurilor asociate. Prin urmare, procesele, formalizate în narațiuni – care conțin controale – sunt documentate, evaluate, testate și validate, iar responsabilitățile manageriale individuale sunt conturate și se referă la executarea activităților relevante.

Evaluările riscurilor și controalele interne privind procesul de raportare a sustenabilității au fost astfel integrate în funcțiile și procesele interne relevante, cu raportare periodică către Directorat; mai exact, Managerul de Raportare privind Durabilitatea (Directorul ESG) - oferă informarea anuală asupra sistemului control de intern privind Raportarea privind Durabilitatea, prin depunerea acesteia către Directorat (aceeași ședință în care sunt prezentate situațiile financiare anuale consolidate).

Fluxul de certificări interne, necesar pentru sistemul de control intern, asigură:

- o organizare dedicată pentru a atesta că raportarea privind durabilitatea a fost întocmit conform instrucțiunilor primite de Grup, în conformitate cu cerințele legii;
- informații adresate Organului de Conducere al Băncii, semnate de Managerul de Raportare privind Durabilitatea (Directorul ESG), pentru certificarea adecvării și aplicării eficiente a procedurilor și controalelor care stau la baza Raportării privind Durabilitatea.
- atribuirea rolurilor și responsabilităților, împreună cu orice plan posibil de îmbunătățire.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Strategie

SBM-1 - Strategia, Modelul de afaceri și lanțul valoric

După cum s-a menționat mai sus, Grupul face parte dintr-o bancă comercială pan-europeană. Grupul operează, de asemenea, prin sediul central din București și prin rețeaua sa de 268 de unități teritoriale.

Grupul oferă servicii de finanțare, consultanță, investiții și mitigare a riscurilor clienților săi, răspunzând unor cerințe din ce în ce mai sofisticate.

Pentru clienții corporativi, oferim soluții personalizate din:

- Consultanță
- Finanțare
- Administrarea riscului
- Comerț și capital de lucru

Pentru persoanele fizice, oferim o gamă diversificată de produse de investiții și reducere a riscurilor, precum și finanțare.

Pentru clienții corporativi, instituțiile financiare și clienții individuali, oferim soluții de plată adaptate nevoilor acestora, susținând lichiditatea optimă și gestionarea tranzacțiilor.

Numărul total de angajați ai grupului este **de 4.792 (headcount)**.

Grupul nu are în prezent activitate semnificativă în niciunul dintre sectoarele enumerate în ERS2 SBM-1 Strategia, Modelul de afaceri și lanțul valoric, paragraful 40(d) (combustibili fosili, producție chimică, arme controversate, cultivarea și producția de tutun), însă există tranzacții istorice în desfășurare cu valori nesemnificative, prin urmare nu există venituri semnificative legate de astfel de activități.

Obiective legate de sustenabilitate în ceea ce privește produsele, serviciile, clienții și piețele

La UniCredit suntem dedicați integrării sustenabilității în tot ceea ce facem. Noi dăm un exemplu, motiv pentru care ESG (Mediu, Social și Guvernanță) se află în centrul strategiei noastre. Scopul nostru este să sprijinim comunitățile să progreseze, ghidați de trei principii:

- Ne menținem la cele mai înalte standarde posibile pentru a face ceea ce este corect pentru clienții și comunitățile noastre
- Ne asumăm rolul în sprijinirea clienților într-o tranziție justă și echitabilă
- Respectarea și echilibrarea perspectivelor și priorităților tuturor părților interesate pe desfășurării activităților și luării deciziilor

Oferim o gamă largă de produse și servicii pentru a răspunde nevoilor clienților noștri din piața în care activăm.

Oferta noastră ESG pentru companii constă în:

- **Produse de finanțare ESG:** utilizarea fondurilor, produse legate de sustenabilitate, produse "off-the-shelf", inclusiv:
 - soluții de finanțare verde pentru investiții în surse regenerabile și activități de eficientizare energetică pentru a sprijini companiile în tranziția lor de decarbonizare;
 - soluții de finanțare socială pentru a sprijini sectoare specifice (de exemplu tineret, educație) sau IMM-uri din zone defavorizate;
- **Consultanță dedicată ESG**, sprijinind clienții noștri cu consultanță strategică și tactică (de exemplu: implicare investitori, planuri de tranziție, structurare și coordonare ESG, emitere obligațiuni sustenabile), valorificând expertiza Grupului UniCredit S.p.A. în ESG Advisory;
- **Parteneriate strategice în domeniul ESG** (de exemplu, Open-es pentru evaluarea maturității clienților din perspectiva ESG și definirea unui plan pentru tranziție sustenabilă);
- Soluții specifice **de administrare a riscului**, cum ar fi "commodities" care sprijină clienții noștri în navigarea **tranziției**.

Oferta noastră ESG pentru persoane fizice include:

- **Produse de finanțare ESG**, cum ar fi:
 - Soluții de finanțare sustenabilă pentru a sprijini activitățile de renovare a locuințelor și intervențiile de eficientizare energetică (bazate și pe programe naționale și garanții de la supranaționale);
 - Soluții de finanțare socială: cum ar fi soluții de finanțare incluzivă pentru categoriile vulnerabile (de exemplu, Ipotecă pentru familii tinere);
- Catalog **dedicat ESG pentru activele aflate în administrare (AuM)**.

Oferta noastră de produse susține atingerea țintei noastre de penetrare ESG în volumele totale de afaceri pentru perioada 2025-2027. Strategia ESG actuală prevede: Ponderea producției noi de credite ESG (incluzând finanțări cu destinație Environmental, Social și împrumuturi legate de obiective de sustenabilitate) în totalul producției noi de credite pe termen mediu/lung: ținta Grupului local pentru

Raportarea consolidată privind durabilitatea

perioada 2025–2027 este stabilită să evolueze de la 11% la 13% în 2027 (cu procent anual de atins). Ponderea activelor ESG aflate în administrare (ESG Assets Under Management) (subiect al reglementărilor actuale privind Produsele de Investiții ESG) în totalul activelor aflate în administrare: ținta grupului local pentru perioada 2025–2027 este stabilită la 64% (cu procent anual de atins).

În 2025, penetrarea creditelor ESG a depășit ținta actuală, ajungând la 11,2% (totalizând 2,1 miliarde lei de credite de mediu și 0,3 milioane lei de credite sociale), în timp ce produsele de investiții ESG au atins o penetrare de 54,3% (aprox. 0,5 miliarde de lei acțiuni)

Strategia care se referă la sustenabilitate, lanțul valoric și modelul de afaceri

Strategia ESG susține, mai presus de toate, îndeplinirea scopului Grupului **de a sprijini comunitățile să progreseze**. O abordare bazată pe principii ne ghidează acțiunile, permițându-ne să integrăm sustenabilitatea în tot ceea ce facem, în același timp, adaptându-ne în mod constant strategia la contextul extern în schimbare.

Ca urmare, ne **concentrăm pe ESG acolo unde contează**, prin:

1. **Generarea de valoare pentru clienții noștri în procesul de tranziție:** Răspundem cerințelor în continuă evoluție ale clienților noștri privind tranziția, cu o abordare comercială dedicată, continuând în același timp dezvoltarea strategiei noastre de mediu dincolo de decarbonizare.

Prin oferta noastră dedicată **de finanțare verde**, noi vizăm:

- Sprijinirea clienților mari în tranzacții cheie prin expertiza noastră sectorială și ESG
- Dezvoltarea de soluții financiare inovatoare și durabile, aliniate nevoilor în evoluție ale clienților
- Simplificarea și standardizarea produselor ESG pentru IMM-uri

Continuăm să susținem **tranziția energetică** prin:

- Consolidarea dialogului cu clienții în tranziție prin inițiative dedicate de implicare
- Extinderea capacităților noastre privind evaluarea planurilor de tranziție ale clienților
- Consolidarea parteneriatelor pentru a ne extinde abordarea față de afacerile mici

Ne menținem **angajamentul Net Zero** prin:

- Concentrare continuă pe Net Zero, în concordanță cu cerințele autorităților de reglementare și ale altor părți interesate externe, asigurând respectarea cerințelor cheie (de exemplu, CSRD, Planul de Tranziție Prudențială conform ghidurilor EBA), așa cum este de așteptat pentru o bancă sistemică
- Îmbunătățirea constantă a abordării noastre Net Zero pentru a ne alinia la practicile pieței ("peers") și pentru a răspunde cererilor părților interesate

La nivelul Grupului UniCredit SpA, există o atenție importantă acordată sprijinirii Naturii prin:

- Dezvoltarea de produse și soluții noi privind Natura, relevante pentru clienți (de ex. Apa)
- Îmbunătățirea cadrului de risc cu privire la Natură
- Consolidarea cunoștințelor noastre despre Natură prin implicarea cu părțile interesate externe relevante / asociații

Acestea sunt transmise treptat și la nivel local, prin instruire specifică și transfer de cunoștințe.

2. **Prioritizarea dimensiunii sociale: sprijinirea comunităților, a oamenilor noștri și a societății:** Sprijinirea comunităților prin finanțare socială și proiecte sociale dedicate care combină voluntariatul cu filantropia, susținându-ne în același timp oamenii noștri, cu accent pe bunăstare și formarea acestora

Finanțările noastre sociale se concentrează pe:

- Oferirea de sprijin prin microcredit, finanțare cu impact și credite pentru zonele defavorizate
- Sprijinim comunitățile noastre prin programe precum "UniCredit for CEE 2025", promovând practici de afaceri sustenabile pentru IMM-uri
- Progresăm în strategia noastră de a sprijini mai bine tinerii

Consolidăm **contribuția noastră socială** prin:

- Menținând investițiile noastre în contribuțiile sociale la aproximativ același nivel în 2025, comparativ cu 2024, la aproximativ 4 milioane de euro pe an
- Consolidarea prezenței Fundației UC, cu 3.4 milioane € alocate în ultimii 3 ani pentru proiecte desfășurate în România
- Voluntariat, cu peste 1,200 de ore de voluntariat efectuate în 2025 de către angajații din Grup
- Un sprijin continuu pentru comunitățile noastre prin inițiative educaționale (de exemplu, prin educație financiară și proiecte de recalificare)

Tuturor **oamenilor noștri**, le:

- Asigurăm condiții de muncă pozitive
- Acordăm șanse egale și urmărim cele mai înalte standarde de muncă, bazate pe pilonii cheie ai educației, echilibrul între viața

Raportarea consolidată privind durabilitatea

profesională și cea personală, DE&I

- Prin newsletterul trimestrial "Our Voice from ESG" și prin traininguri dedicate ESG, promovăm diseminarea cunoștințelor și conștientizarea asupra subiectelor ESG

3. **Demonstrarea responsabilității și transparenței, împreună cu un cadru solid ESG:** Asigurarea transparenței progresului nostru în materie de raportare, în timp ce îmbunătățim continuu guvernanta ESG și cadrul de administrare a riscurilor.

Facem progrese în ceea ce privește **Raportarea transparentă ESG** prin:

- Îmbunătățirea acestora de-a lungul anilor, în conformitate cu standardele în evoluție ale pieței
- Integrarea Raportării privind durabilitatea în Raportul Directoratului, în conformitate cu cerințele CSRD
- Adaptarea la evoluțiile legislative continue, cum ar fi actualizarea preconizată a ESRS și implementarea modificărilor/simplificărilor introduse de Omnibus (în special pentru companiile în care se investește și care fac parte din perimetrul de consolidare).

Consolidarea **Cadrului de Risc** prin:

- Integrarea riscului ESG în procesele și procedurile noastre de administrare a riscurilor, în conformitate cu ghidurile EBA privind gestionarea riscului ESG
- Îmbunătățirea progresivă a cadrului nostru de politici pentru administrarea riscurilor de mediu și sociale în sectoarele controversate

Guvernanta noastră ESG include Norma de Recomandări privind produsele ESG, pe care o îmbunătățim continuu în vederea alinierii la standardele pieței și pentru prevenirea riscurilor de greenwashing și socialwashing.

Lanțul valoric al Grupului poate fi împărțit în două segmente principale: în amonte și în aval. Acestea reprezintă diferite etape ale activităților și relațiilor care contribuie la procesul Băncii de creare a valorii (se face referire la "BP-2 Informații privind circumstanțe specifice).

Lanțul valoric din amonte al UniCredit constă în inputurile și activitățile care permit Băncii să furnizeze produsele și serviciile sale. Include:

- Furnizori de capital, cum ar fi depozite de la clienți, împrumuturi interbancare sau finanțare de pe piețele de capital. Aceste fonduri sunt principala intrare pentru operațiunile de creditare și investiții;
- Furnizori, cum ar fi furnizorii de tehnologie, pentru funcții de bază, cum ar fi procesarea tranzacțiilor, managementul relațiilor cu clienții (CRM), Managementul Riscurilor și Conformitatea; Furnizorii de date, deoarece băncile se bazează pe furnizori de date terți pentru evaluări de credit, informații despre piață și profilarea clienților pentru a lua decizii informate cu privire la împrumuturi, investiții și gestionarea riscurilor;
- Autoritățile de reglementare și supraveghere: Băncile trebuie să își desfășoare activitatea în cadre de reglementare stricte. Contribuțiile organismelor de reglementare și supraveghere (de exemplu, bănci centrale, autorități financiare) modelează modul în care băncile gestionează riscurile, adecvarea capitalului și lichiditatea.

Lanțul valoric din aval al UniCredit cuprinde distribuția și livrarea serviciilor băncii către utilizatorii finali. Acesta include:

- Clienți de retail: persoane fizice care folosesc produsele băncii, cum ar fi conturi de economii, împrumuturi, credite ipotecare și carduri de credit;
- Clienți corporativi: companii și instituții care utilizează servicii bancare corporative, împrumuturi, produse de trezorerie și consultanță;
- Parteneri de afaceri: Grupul colaborează cu fintech-uri, procesatori de plăți și alți furnizori de servicii pentru a oferi soluții financiare mai bune clienților, precum și cu companii de administrare a activelor și de asigurări.

UniCredit acționează ca un intermediar în lanțul valoric, conectând furnizorii de capital (deponenți, piețe) cu debitorii și investitorii. De asemenea, acționează ca furnizor de servicii pentru companii și persoane fizice, oferind soluții financiare care ajută la gestionarea banilor, investițiilor și riscurilor. Poziția băncii în lanțul valoric este unică, deoarece facilitează fluxul de capital, gestionează riscul și susține activitatea economică.

UniCredit creează valoare printr-un lanț valoric bine coordonat, în care intrările din amonte permit operațiuni eficiente și gestionarea riscurilor, în timp ce relațiile din aval generează venituri prin achiziția de clienți, loialitate și inovare în servicii. Poziția băncii ca intermediar și furnizor de servicii îi permite să echilibreze riscul, eficiența operațională și nevoile clienților, asigurând profitabilitatea pe termen lung și competitivitatea în piață.

SBM-2 – Interesele și punctele de vedere ale părților interesate

Considerații generale

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Ne menținem angajamentul și luăm măsuri strategice, în ceea ce privește înțelegerea așteptărilor părților interesate. Aceste măsuri contribuie nu doar la succesul financiar, ci și la sprijinirea clienților în procesul lor de tranziție, la consolidarea responsabilității noastre sociale și, din perspectiva rolului nostru de bancă, la integrarea misiunii sociale în activitățile și operațiunile de zi cu zi.

Pentru noi, relațiile strânse cu principalele părți interesate creează valoare pe termen lung și sprijină creșterea individuală și colectivă. Ascultarea tuturor părților interesate este esențială pentru modul nostru de lucru. Căutăm în permanență feedback-ul acestora pentru a consolida relațiile cu părțile interesate și pentru a îmbunătăți modul în care răspundem nevoilor lor.

Încurajăm părțile interesate să-și împărtășească opiniile și preocupările și depunem toate eforturile pentru a răspunde rapid și cu acuratețe. Colectarea și analizarea sugestiilor părților interesate nu doar că ne oferă informații valoroase despre nevoile lor, ci ne ajută și să gestionăm riscurile și oportunitățile cu care ne confruntăm și să susținem eforturile noastre pentru a atinge sustenabilitatea pe termen lung.

Principalele noastre părți interesate includ clienți, colegi, acționari, autorități de reglementare și comunități. Folosim o gamă largă de instrumente de implicare a părților interesate, cum ar fi:

- **Clienți:** evaluări ale satisfacției clienților și reputației mărcii, studii de piață, client misterios ("mystery shopping"), sugestii instantanee și discuții/focus grupuri;
- **Colegi:** Percepțiile clienților interni despre produsele și serviciile UniCredit precum și colectarea de sugestii despre diferite îmbunătățiri menite să ușureze procesele (ex. Îmbunătățiri interne ale sistemului, simplificarea proceselor);
- **Investitorii/acționarii** au transmisii trimestriale pe internet și conferințe telefonice pentru prezentarea rezultatelor, întâlniri unu-la-unu și de grup, apeluri telefonice, adunări ale acționarilor
- **Autorități de reglementare:** întâlniri bilaterale și de grup, convorbiri telefonice;
- **Comunități:** Sondaje; Rețelele sociale.

Activitățile de implicare a părților interesate descrise mai sus au fost desfășurate și documentate în anul de raportare, iar rezultatele aferente sunt luate în considerare în procesele decizionale la nivel de grup, inclusiv în strategie, administrarea riscurilor și îmbunătățirea serviciilor. Am dezvoltat mai multe inițiative relevante menite să ne asigurăm că punem părțile interesate în centrul gândirii și a proceselor noastre. De exemplu, pentru implicarea clienților, planul nostru strategic folosește Net Promoter Score (NPS) ca indicator cheie de performanță pentru sondajele relaționale și studiile de benchmarking și Satisfaction Score (SAT) pentru sondajele tranzacționale. NPS este fundamental pentru înțelegerea gradului de recomandare și experiență a clienților în ceea ce privește serviciile noastre bancare, iar acest lucru ne ghidează acțiunile. În ceea ce privește SAT-ul, începând cu parcursurile cheie ale clienților și punctele de contact, SAT-ul este măsurat, monitorizat, analizat și discutat în mod regulat, iar orice feedback scris primit de la clienți cu privire la domenii specifice este examinat.

Împreună cu autoritățile de reglementare, ca parte a Grupului UniCredit SpA, am continuat comunicarea și implicarea proactivă la nivel național, european și internațional pentru a îmbunătăți cadrul financiar durabil al UE, a-i crește gradul de utilizare și a facilita tranziția către o economie cu emisii scăzute de carbon. Grupul UniCredit SpA a oferit contribuții la discuțiile purtate de instituțiile UE (CE, PE, EBA și BCE), atât pe bază independentă, cât și în colaborare cu asociațiile bancare comerciale, și a contribuit, de asemenea, la dezvoltarea unui cadru financiar durabil care să poată răspunde nevoilor tuturor părților interesate. La nivel local, suntem implicați în diferite grupuri de lucru și discuții prin Asociația Română a Băncilor și alte asociații profesionale.

De asemenea, ne-am consolidat **implicarea cu ONG-urile și cu societatea în ansamblu**. Pe parcursul anului, am colaborat continuu cu ei, am participat și am contribuit la sondaje bancare și chestionare de implicare, am interacționat în diverse mese rotunde relevante, inclusiv despre raportare, și i-am implicat în inițiativele noastre de ascultare a părților interesate (în special prin ESG Journey, ESG Lab sau ESG Day).

Analiza **materialității rămâne un instrument important pentru a asculta părțile interesate**, a susține strategia de afaceri și a ajuta la crearea de valoare pe termen lung. Aceasta oferă o perspectivă dinamică și orientată spre viitor asupra subiectelor ESG, permițându-ne să acționăm periodic asupra riscurilor emergente și a aspectelor relevante.

Totodată, analiza materialității ne ajută să identificăm și să abordăm problemele care sunt cele mai importante pentru părțile interesate, inclusiv riscurile emergente. În analiza noastră de materialitate am luat în considerare o varietate de surse pentru a ne asigura că includem toate subiectele din sectorul bancar importante pentru părțile noastre interesate. Evaluăm impactul, riscurile și oportunitățile în materie de durabilitate (IRO) pentru toate aspectele de mediu, sociale și de guvernare, subiecte considerate materiale dintr-o dublă perspectivă a materialității: materialitatea de impact și materialitatea financiară.

Mai mult, începând cu 2024, la nivel local beneficiem de alte instrumente relevante în procesul nostru de implicare a părților interesate – ESG Journey, ESG Lab și ESG Day. În esență, aceste evenimente reprezintă oportunități de a stimula dialogul cu părțile interesate, continuând totodată să creștem gradul de conștientizare asupra schimbărilor climatice, inegalităților sociale, biodiversității și economiei circulare, precum și asupra propriului nostru rol în promovarea schimbării de mentalitate necesare. Participanții au fost colegi, clienți și parteneri, alături de un număr relevant de experți renumiți care s-au implicat într-o serie de discuții captivante ce au acoperit întregul spectru al subiectelor ESG.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Recunoașterea așteptărilor părților interesate și gestionarea eficientă a riscurilor și oportunităților rezultate este esențială atunci când vine vorba de dezvoltarea strategiilor pentru creșterea impactului pozitiv și minimizarea impactului negativ – esențială pentru crearea de valoare pe termen lung.

Scopul nostru este să înțelegem opiniile și interesele părților interesate și să le aliniem cu abordarea noastră strategică. În centrul acestei abordări se află angajamentul de a promova respectarea drepturilor omului, așa cum este prezentat în Angajamentul nostru pentru Drepturile Omului. Acest angajament se extinde către toate persoanele afectate de afacerea noastră, inclusiv angajații, clienții, furnizorii și comunitățile locale.

În cadrul procesului de analiză de dublă materialitate, părțile interesate relevante – inclusiv clienți (Retail și corporativi), angajați, autorități, furnizori și ONG-uri – s-au concentrat pe teme precum riscul climatic, economia circulară, instruirea ESG, planurile de tranziție, educația financiară și guvernanța solidă. În conformitate cu ceea ce urmăresc părțile interesate relevante, am dezvoltat un model de servire dedicat clienților noștri corporativi având la bază produse ESG și integrând scheme inovatoare; am stabilit ținte Net Zero; am extins programele noastre de instruire legate de ESG pentru toți angajații (în funcție de domeniile de activitate, roluri și responsabilități); Sprijinim clienții vulnerabili, urmărind să avem un impact pozitiv asupra societății; am creat o legătură între strategia, obiectivele și angajamentele ESG, acțiuni și comunicare.

Fiind parte a Grupului UniCredit SpA, cu o prezență pan-europeană unică, ne livrăm activitățile în conformitate cu cadrul nostru ESG. În acest cadru, identificăm și evaluăm cele mai recente tendințe care sunt în atenția părților interesate: schimbările climatice și riscurile legate de mediu pentru consumatorii noștri; angajamente legate de natură care depășesc obiectivele bazate pe carbon și pe date științifice pentru clienții corporativi; Impactul asupra mediului și societății (perspectivă din interior spre exterior), precum și subiecte legate de producția de energie electrică pentru investitorii și autoritățile noastre de reglementare.

Adoptând o abordare strategică, adunăm și analizăm cu atenție opiniile și preocupările împărtășite de părțile interesate și răspundem prompt observațiilor acestora. Într-adevăr, crearea unei valori pe termen lung depinde nu doar de conștientizarea impactului propriei noastre afaceri, ci și de perspective clare asupra nevoilor părților interesate.

SBM-3 – Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri

Aspecte de mediu:

Abordarea UniCredit față de Capitalul Natural se bazează pe acțiuni care generează impacturi directe și indirecte. Suntem dedicați limitării impacturilor negative și generării unor impacturi pozitive pentru a păstra capitalul natural în beneficiul comunităților în care activăm și al nostru.

Abordarea noastră strategică se bazează pe conceptul de dublă materialitate, care ia în considerare atât o perspectivă inside-out, cât și una outside-in.

Perspectivă inside-out: gestionarea impactului direct și indirect pe care operațiunile și activitățile noastre de creditare le au asupra mediului:

- **Impacturi indirecte** - sprijinirea clienților noștri în tranziția lor către un model de afacere sustenabil prin:
 - evaluarea și monitorizarea expunerii din portofoliul nostru către sectoarele cu cel mai mare impact climatic;
 - identificarea și evaluarea impacturilor asupra climei;
 - adoptarea unui cadru de politici sectoriale pentru clienții de tip corporații;
 - Definirea parcursului nostru în cadrul angajamentelor Net Zero în ceea ce privește emisiile portofoliului finanțat.
- **Impacturi directe** - reducerea amprenteii noastre de mediu prin:
 - orientarea comportamentului nostru către Net Zero pentru propriile noastre emisii;
 - achiziționarea de energie electrică din surse regenerabile;
 - Îmbunătățirea eficienței energetice și a utilizării spațiului;
 - Promovarea utilizării eficiente a resurselor.

Perspectiva outside-in: pregătire pentru măsurarea consecințelor climatice asupra afacerii și a tranziției socio-economice asociate, precum și valorificarea oportunităților emergente prin:

- Implementarea strategiei noastre;
- gestionarea corespunzătoare a riscurilor climatice și de mediu, în conformitate cu Cadrul privind Appetit la Risc (RAF) convenit și cerința BCE cu privire la testul de stres climatic.

Strategia Grupului UniCredit SpA include identificarea și înțelegerea riscurilor și oportunităților climatice și de mediu (C&E) cu care Banca se poate confrunta. Factorii C&E sunt legați de calitatea și funcționarea mediului natural și a sistemelor sale (Capital Natural) și includ factori precum schimbările climatice, biodiversitatea, consumul de energie, poluarea și gestionarea deșeurilor.

Schimbările climatice

Schimbările climatice reprezintă una dintre cele mai mari provocări ale lumii, afectând fiecare persoană de pe planetă prin evenimente meteorologice precum căldura extremă, incendiile de vegetație, precipitațiile severe și inundațiile.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Recunoscând importanța tot mai mare a subiectelor climatice și de mediu și într-un dialog continuu cu autoritățile competente, Grupul UniCredit SpA dezvoltă progresiv și continuu capacitățile interne de modelare cu scopul de a gestiona corespunzător noile riscuri care pot apărea ca urmare a schimbărilor climatice.

Provizioanele pentru depreciere recunoscute în raportarea financiară din ultimul trimestru al anului 2025 sunt estimate și determinate pe baza unei acoperiri cuprinzătoare a tipurilor de risc climatic (tranziție, fizic), tuturor parametrilor relevanți de risc de credit (Probabilitatea de nerambursare – PD, Pierderi Cauzate de Nerambursare – LGD), clasele de active aplicabile (corporate și retail garantate) și tuturor entităților juridice. Comparativ cu prevederile privind afectarea din 2024, acestea includ actualizări ale ipotezelor scenariului climatic (de exemplu, evoluțiile politicilor de tranziție), precum și modificări în compoziția portofoliului. Informații suplimentare privind integrarea riscului climatic în calculele Pierderii Anticipate de Credit (ECL) sunt oferite în E1 – Riscuri Climatice și de Mediu.

Grupul UniCredit SpA se străduiește să reducă impacturile sale directe și indirecte asupra mediului, sprijinind în același timp tranziția verde a Europei. În acest context, ținta Net Zero urmărește reducerea emisiilor proprii până în 2030 și emisiile finanțate până în 2050.

Pentru informații suplimentare, se face referire la E1-4 – Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea, precum și la SBM-1 Strategia, modelul de afaceri și lanțul valoric.

În plus, Grupul UniCredit SpA și Grupul din România au integrat riscul climatic în cadrul de administrare a riscurilor, măsurând impacturile pe termen scurt (1 an - 2026), mediu (2-5 ani - 2028) și pe termen lung (până în 2050) printr-o analiză anuală a materialității menite să evalueze relevanța factorilor de risc climatici în raport cu diversele tipuri de risc luate în considerare și impactul lor potențial asupra UniCredit Group SpA și a Grupului din România, folosind analiza scenariilor.

Mai mult, în cadrul ICAAP se realizează o analiză a rezilienței capitalului față de factorii de risc climatic, prevăzând acoperirea completă a tipurilor de risc și integrarea elementelor anticipative. Pe baza estimărilor, riscul climatic este inclus în calculul capitalului economic și susține reziliența Băncii pe orizonturile de timp considerate, în limitele metodologiilor actuale, disponibilității datelor și scenariilor definite. Pentru detalii suplimentare privind analiza materialității, se face referire la E1 - Riscuri climatice și de mediu

În cadrul funcției de administrare a riscurilor din Bancă, gestionarea riscurilor climatice și a celor legate de natură continuă să fie semnificativă și strategic importantă și a suferit o transformare substanțială în ultimii ani. De exemplu, în 2025 tema “dincolo de climă” a fost supus îmbunătățirilor în analiza evaluării legate de natură (impactul asupra capitalului natural și dependența de serviciile ecosistemice). Grupul adoptă politici și proceduri legate de implicarea directă și indirectă cu contrapartide noi sau existente, ținând cont de strategiile lor de a reduce și atenua riscurile de mediu. În ultimii ani, am introdus **politici specifice sectorului** prin care ne angajăm să încetăm finanțarea activităților controversate și cu emisii ridicate de carbon cum ar fi producția de energie din cărbune termic și cele mai impactante operațiunile din sectorul petrolului și gazelor.

Pe lângă protejarea portofoliilor și activelor noastre de riscurile legate de climă, Grupul se implică activ și sprijină clienții în tranziția către un model de afaceri cu emisii mai scăzute, valorificând oportunitățile de activități sustenabile. De asemenea, ne propunem să ajutăm clienții să realizeze o tranziție justă, asigurând echitatea pe tot parcursul procesului, fiind conștienți că impactul nostru pozitiv poate afecta calitatea vieții oamenilor. Echipa noastră de Finanțare și Consultanță, este o echipă multidisciplinară care, cu sprijinul echipei ESG Advisory din cadrul Grupului UniCredit SpA, se axează pe soluții de sprijinire a clienților în vederea creării de valoare pe termen lung pentru părțile interesate, prin integrarea sustenabilității în deciziile lor strategice și **evaluarea impactului principiilor și practicilor pieței financiare sustenabile**, precum și a reglementărilor aplicabile.

Mai mult, am stabilit obiective bine definite pentru a limita amprenta noastră de emisii datorate impacturilor negative materiale legate de generarea atât a emisiilor directe, cât și a celor indirecte, care afectează deopotrivă mediul, cât și oamenii. **Obiectivele noastre** includ achiziționarea de energie electrică din surse regenerabile, îmbunătățirea eficienței energetice a sediilor noastre, adoptarea soluțiilor de economie circulară în gestionarea resurselor, promovarea soluțiilor de mobilitate durabilă și aprovizionarea responsabilă.

Dincolo de aspectele climatice:

Evaluarea aspectelor legate de natură se află într-un stadiu incipient pentru întreaga industrie bancară, existând limitări în ceea ce privește disponibilitatea datelor la nivelul factorilor determinanți și al sectoarelor, precum și lipsa unor indicatori și metodologii comune (de exemplu, scenarii). În acest context, Grupul UniCredit SpA a efectuat o evaluare pentru a identifica careacele industrii care sunt cele mai expuse riscurilor legate de natură în ceea ce privește impactul asupra capitalului natural și dependența de serviciile ecosistemice.

În 2025, evaluarea impactului a fost îmbunătățită prin identificarea a 19 KPI-uri granulare (la nivel de industrie sau de contrapartidă) pentru evaluarea a 4 factori de mediu: biodiversitate, poluare, utilizarea apei și gestionarea deșeurilor. Analiza se bazează pe surse globale recunoscute și recomandate (de exemplu Exiobase, Globio, Natura 2000, Encore) și pe ghiduri pentru inițiative din industria bancară (de exemplu, TNFD, Nature Target Setting Guidance).

În 2025, Grupul UniCredit S.p.A. a efectuat o analiză pentru a identifica nivelul de dependență al portofoliului UniCredit față de serviciile ecosistemice. Analiza se bazează în principal pe instrumentul ENCORE și pe serviciile ecosistemice care reprezintă legătura dintre natură și activitățile economice și beneficiul pe care natura îl oferă pentru a permite sau facilita procesele de producție ale afacerilor.

Pentru a avea o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra evaluării legate de Natură, rezultatele analizei de impact și dependență au fost agregate la nivel de industrie pentru a crea o hartă termică a portofoliului.

Mai mult, așa cum este descris în E1 - Riscuri climatice și de mediu, pentru a determina măsura în care contrapartidele de credit ale Băncii sunt expuse la riscuri climatice și de mediu, se folosește chestionarul C&E care include o serie de indicatori-cheie cantitativi și cantitativi, actuali și anticipativi (inclusiv și factori “dincolo de climă”). În ceea ce privește factorii legați de natură, în 2025, Grupul, în 2025, a

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Îmbunătățit Chestionarul C&E prin integrarea unui set mai cuprinzător de indicatori, consolidând astfel evaluarea considerentelor legate de natură ale clienților.

În ceea ce privește **biodiversitatea**, Grupul UniCredit SpA a semnat Angajamentul de Finanțare pentru Biodiversitate (FfBP), fiind prima bancă italiană semnatară și, de asemenea este membru al grupului permanent de lucru privind Inițiativa de Finanțare a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI). **Din 2025, ca semnatar al angajamentului și pentru consolidarea angajamentului Grupului UniCredit SpA, progresele privind angajamentele asumate sunt transparentizate într-un repository oficial.**

În cadrul grupului UNEP FI, în 2025 reprezentanți ai Grupului UniCredit SpA au participat la redactarea ghidurilor pilot PRB "**Stabilirea țintelor de impact asupra naturii pentru bănci**". Mai mult, în cadrul grupului de lucru privind economia circulară **Nature Nexus**, au contribuit la oferirea de feedback privind abordarea propusă și domeniul de aplicare în ceea ce privește Oceanul și ecosistemelor marine. Progresul este comunicat Grupului.

Forță de muncă proprie

Oamenii noștri reprezintă un activ cheie și constituie un element fundamental al strategiei și modelului nostru de afaceri ESG. Ei sunt definiți ca fiind angajați interni și externi (leasing de personal și contractori).

Ne susținem oamenii să progreseze de-a lungul vieții profesionale prin: ascultarea nevoilor lor și promovarea drepturilor lor; investirea într-o organizație bazată pe competențe și planuri definite de formare și dezvoltare; îmbunătățirea culturii și valorilor noastre și promovarea diversității, echității, incluziunii și wellbeing.

Relația dintre oamenii noștri și strategia noastră creează un cerc virtuos: impacturile pozitive asupra forței noastre de muncă provin din acești trei piloni ai strategiei pentru oameni, contribuind totodată la rafinarea și îmbunătățirea continuă a strategiei. Această legătură între oameni și impacturile pozitive identificate deschide calea pentru noi oportunități: Grupul are oportunitatea de a deveni Angajator Preferat (Employer of Choice), îmbunătățind totodată productivitatea angajaților și promovând impacturi pozitive asupra oamenilor.

Grupul UniCredit S.p.A. creează un mediu de lucru captivant și pozitiv pentru a crește conștientizarea angajaților și a stabili tonul culturii în toate regiunile geografice. Prin urmare, tot la nivel local, ne angajăm să construim un mediu de lucru cu șanse egale, nediscriminare și un mediu pozitiv.

Grija pentru oamenii noștri este vitală pentru a ne debloca potențialul maxim. Oferind sprijinul și resursele potrivite, investim în bunăstarea noastră colectivă și construim un loc de muncă cu adevărat pozitiv, incluziv și colaborativ, unde toată lumea este încurajată să reușească.

Pentru a ne urmări angajamentul de Diversitate, Echitate și Incluziune (DE&I) și pentru a răspunde nevoilor oamenilor noștri, am construit inițiative globale și locale adaptate disponibile în fiecare țară în care este prezent Grupul UniCredit SpA., oferind suport și instrumentele potrivite de învățare.

La UniCredit, Diversitatea, Echitatea și Incluziunea (DE&I) reprezintă un pilon strategic al activității noastre.

O strategie dedicată DE&I este complet integrată în cadrul ESG și strategia de afaceri și este implementată în toate cele 13 țări unde operează Grupul UniCredit S.p.A., inclusiv România. Scopul său este de a asigura o abordare mai coerentă în dezvoltarea unui mediu de lucru pozitiv, axat pe productivitate, bunăstare personală și profesională și implicare continuă a oamenilor noștri. Guvernanța solidă DE&I este susținută de: • politici, principii și bune practici comune la locul de muncă; • o rețea pasionată care promovează Cultura organizațională și DE&I, fiind extinsă la nivelul Grupului UniCredit SpA pentru a crea sinergii și oportunități de afaceri.

Menținerea unui dialog proactiv și constant cu angajații întărește spiritul de colaborare al UniCredit și ne ajută să deblocăm crearea de valoare. La nivelul Grupului UniCredit SpA, avem un istoric de angajament constant al oamenilor noștri atât la nivel național, cât și internațional, ceea ce ne-a permis să gestionăm numeroasele provocări ale pieței cu care ne-am confruntat de-a lungul anilor.

În centrul eforturilor noastre de a menține relații eficiente și reciproc avantajoase se află angajamentul nostru ferm de a respecta legile locale și termenii și condițiile acordurilor colective, inclusiv drepturile angajaților de a exercita libertatea de asociere și negocierea colectivă. Pentru a consolida dialogul social în toate țările Grupului UniCredit SpA, inclusiv România, monitorizăm constant procesele și rezultatele angajamentului nostru și împărtășim cele mai bune practici.

La nivel internațional, angajații sunt reprezentați de Consiliul European al Angajaților (EWC). De la înființarea sa în 2007, EWC a asigurat dreptul angajaților la informații și consultanță pe teme aferente Grupului UniCredit SpA care ar putea afecta semnificativ interesele angajaților.

La nivel național, interesele angajaților sunt reprezentate de sindicate, în conformitate cu legislația muncii aplicabilă și dialogul social. Reprezentarea angajaților și dialogul cu reprezentanții sindicatelor lor se desfășoară în conformitate cu legislația locală aplicabilă și acordurile sindicale în vigoare. Grupul permite reprezentanților angajaților să desfășoare activități sindicale în conformitate cu legislația locală aplicabilă și acordurile sindicale relevante.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Prin analiza de dublă materialitate, Grupul a identificat impacturi și oportunități semnificative și pozitive legate de propria sa forță de muncă. Nu au fost identificate impacturi sau riscuri negative semnificative legate de S1 –Forța de muncă proprie în perioada de raportare. În plus, din planul de tranziție nu au reieșit impacturi sau riscuri materiale (Referință la tabelul de mai jos "Lista IRO-urilor materiale"). Pentru mai multe informații despre forță de muncă proprie, se face referire la paragraful "S1 - Forță de muncă proprie".

Comunități afectate și consumatori și utilizatori finali

Industria financiară joacă un rol vital în creșterea economiilor și a comunităților noastre. Băncile ar trebui să fie strâns legate de comunitățile lor locale, acționând ca motoare de creștere pentru a permite oamenilor, grupurilor și țărilor să-și atingă potențialul. În România, activitățile noastre contribuie la deblocarea potențialului oamenilor, afacerilor și comunităților.

Scopul nostru este să creștem oferind oportunități de dezvoltare comunităților, clienților și zonei locale. Facem acest lucru prin activitatea noastră și prin promovarea incluziunii financiare și sociale, prin inițiative de tip "corporate citizenship" și filantropice.

Oferim soluții personalizate pentru a permite persoanelor fizice și companiilor să aibă acces la produse și servicii financiare. În plus, susținem îmbunătățirea competențelor financiare, facilitând luarea unor decizii financiare responsabile.

În decembrie 2021, Grupul UniCredit SpA a semnat Angajamentul privind Incluziunea Financiară și Sănătatea Financiară, în conformitate cu Principiile pentru Banking Responsabil (PRB), participând la grupul de lucru UNEP FI pentru stabilirea unor indicatori comuni privind măsurarea sănătății financiare și incluziunii financiare. Grupul contribuie la acest program la nivel local, în România.

Prin urmare, oferta noastră de soluții personalizate se adresează persoanelor și familiilor vulnerabile și cu venituri mici, tinerilor, persoanelor cu dizabilități și microîntreprinderilor.

Mai mult, continuăm să lansăm tot mai multe inițiative de educație și conștientizare financiară în România, concentrându-ne pe beneficiarii prioritari, precum tinerii, femeile și persoanele vulnerabile, folosind în același timp noi canale de comunicare, precum rețelele sociale și platformele web.

În privința confidențialității, ne angajăm să îmbunătățim abordarea noastră față de securitate și securitate cibernetică – consolidându-ne capacitățile de prevenire, detectare și răspuns la creșterea amenințărilor cibernetice, în timp ce asigurăm îmbunătățirea cunoștințelor și conștientizarea importanței aspectelor privind securitatea pentru clienți și colegi.

Pentru a gestiona corect și adecvat amenințările cibernetice, ne concentrăm pe trei domenii cheie: consolidarea guvernantei și supravegherii, creșterea conștientizării riscurilor angajaților și clienților și îmbunătățirea identificării și managementului amenințărilor.

Pentru practici responsabile de marketing, Grupul se asigură că orice campanie, material de marketing sau altă comunicare de marketing respectă toate legile românești care guvernează piața, deoarece toate aceste materiale sunt verificate de departamentele juridice, de conformitate și DPO ale băncii.

Mai mult, prin parteneriatele noastre cu organizații dedicate (de exemplu, EBRD), am lansat de-a lungul anilor produse financiare dedicate care susțin achiziția de locuințe, electrocasnice și bunuri mai sustenabile.

Conduită în afaceri

Abordarea Grupului în ceea ce privește raportarea Conduitei Inacceptabile este stabilită într-o reglementare internă specifică – Politica privind Raportarea Conduitei Inacceptabile – Whistleblowing. Pentru a promova o cultură corporativă bazată pe un comportament etic și o bună guvernare corporativă, politica reglementează rapoartele de comportament inacceptabil al angajaților din cadrul băncii/grupului. Politica are ca scop:

- Să ofere un mediu corporativ în care angajații să se simtă liberi să raporteze orice comportament inacceptabil
- Să reglementeze canalele de comunicare adecvate pentru primirea, analiza și utilizarea rapoartelor

Gestionarea acestui proces este concepută pentru a asigura cea mai mare protecție și confidențialitate asupra identității avertizorului și a persoanei acuzate și pentru a preveni posibilitatea oricărui comportament de represalii sau discriminare ca răspuns la raport.

Furnizorii noștri sunt obligați să respecte standardele Organizației Internaționale a Muncii și Politica noastră de Mediu.

Grupul are o abordare de toleranță zero față de actele de corupție. Abordarea sa în combaterea mitei și corupției este prezentată în Politica Anticorupție a Grupului, care stabilește standarde minime de conformitate anticorupție în întregul Grup. Este responsabilă pentru dezvoltarea și implementarea unui program local eficient de combatere a corupției.

Codul de conduită, revizuit în 2024, conține o secțiune specifică dedicată riscurilor de mită și corupție și oferă reguli de abordare și sfaturi privind modul de gestionare și prevenire a acestor riscuri.

Impacturi materiale, riscuri și oportunități (IRO) rezultate din evaluarea materialității:

În ceea ce privește impacturile identificate ca materiale (vezi Tabelul de mai jos), Grupul a analizat propriile operațiuni și lanțul valoric în amonte și în aval. Pentru crearea listei IRO-urilor, Grupul a evidențiat, de asemenea, canalele tipice de distribuție pe care le folosește pentru a acorda împrumuturi și finanțare, inclusiv interacțiuni directe prin rețeaua de entități juridice și servicii bancare digitale, care asigură că banca poate răspunde eficient cerințelor de finanțare, oferind o experiență de deservire consecventă și diversificată.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Analiza de dublă materialitate a fost realizată în 2025 conform cadrului stabilit de Standardele Europene ESRS.

Subiectele materiale din 2024 au fost revizuite și îmbunătățite, pentru a permite o analiză adecvată a materialității IRO-urilor. Pentru modificările IRO-urilor față de anul precedent, se face referire la IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative.

Mai jos sunt detaliile schimbărilor din 2024 față de 2025 în lunga listă de Impacturi și Oportunități evaluate de membrii Directoratului:

Impacturi:

- E3: Impactul pozitiv identificat în 2024 a fost comasat cu alte trei impacturi pozitive legate de același subiect, care au fost ulterior reclasificate ca negative. În procesul DMA din 2025, acest impact a fost evaluat ca nesemnificativ de către membrii Directoratului.
- E4: Comparativ cu 2024, un nou impact pozitiv legat de Biodiversitate a fost identificat ca material, ceea ce a determinat materialitatea Subiectului E4 și din perspectiva impactului.
- E5: În 2024, au fost identificate două impacturi (unul pozitiv și unul negativ). În 2025, ambele au fost evaluate ca nemateriale de către membrii Directoratului.
- S2: În 2024, a fost identificat un impact pozitiv care, în urma evaluării membrilor Directoratului în 2025, a fost considerat nesemnificativ.
- S4: În 2024, un impact negativ legat de confidențialitate a fost identificat ca fiind material. În procesul DMA din 2025, acest impact a fost eliminat de pe lista lungă IRO, deoarece a fost considerat acoperit adecvat de riscul aferent deja identificat.
- G1: În 2024, a fost identificat un impact pozitiv legat de protecția împotriva avertizorilor. În 2025, a fost eliminat, deoarece a fost considerat suficient de acoperit de același impact deja prezent în subiectul S1.

Riscuri:

- E1: În 2025, comparativ cu 2024, un risc de tranziție legat de potențiala deteriorare a profilului de risc al contrapartidelor (risc de credit) a fost evaluat ca fiind material.

Oportunități:

- G1: În 2024, oportunitatea legată de îmbunătățirea lanțului de aprovizionare prin integrarea criteriilor minime de mediu a fost identificată ca fiind materială. În 2025, această oportunitate a fost evaluată ca nerelevantă pentru sectorul financiar și, prin urmare, nu mai este relevantă.

Nu au fost identificate IRO specifice entității pentru perioada de raportare din 2025.

Între 2024 și 2025, evaluarea materialității Grupului a dus la un set mai concentrat de priorități, reducând numărul subiectelor materiale de la nouă la șase.

Această rafinare reflectă angajamentul Grupului de a se concentra pe temele care au cea mai mare relevanță pentru activitatea sa și pentru părțile interesate.

E1 Schimbări climatice, E4 Biodiversitate și ecosisteme, S1 Forță de muncă proprie, S3 Comunitățile afectate, S4 Consumatori și utilizatori finali, și G1 Conduită în afaceri au fost confirmate ca fiind relevante în 2025, evidențiind un accent puternic pe aceste aspecte și reafirmând importanța lor strategică.

Comparativ cu anul trecut, E3 Resurse de apă și marine, E5 Utilizarea resurselor și economia circulară, precum și S2 Lucrătorii din lanțul valoric **nu sunt considerate materiale**. Aceste schimbări reflectă feedback-ul părților interesate, analiza de benchmarking și considerente strategice.

În ansamblu, evaluarea din 2025 evidențiază o orientare către o abordare mai echilibrată, care integrează prioritățile de mediu cu dimensiunile sociale și de guvernare, simplificând în același timp temele materiale la cele mai critice pentru strategia ESG a Grupului. În timp ce materialitatea pentru E1, S1, S4 și G1 nu este pusă la îndoială, mai jos sunt detalii suplimentare privind analiza subiectelor aflate la limită:

Următoarele 2 subiecte rămân relevante:

- **E4-Biodiversitate și Ecosisteme** a fost deja confirmat ca material pe partea de oportunități, pe baza evaluării Grupului UniCredit SpA și a Directoratului. Evaluarea părților interesate externe a concluzionat că și impacturile pentru E4 ar trebui considerate materiale. Integrând rezultatele analizei de benchmarking, unde jumătate dintre instituțiile analizate au raportat pe E4, impactul acestui standard a rezultat și el material;
 - **S3-Comunitățile afectate** au fost considerate relevante de Grupul UniCredit SpA și membrii Directoratului doar pe partea de oportunități.
 - Deoarece implicarea comunității este o componentă cheie a strategiei noastre ESG, membrii Directoratului au identificat oportunități semnificative legate de această temă. Mai mult, părțile interesate externe au identificat impacturi materiale pentru acest standard.

Pe de altă parte, 3 teme au devenit nemateriale comparativ cu anul trecut:

E3-Resurse de Apă și Marine nu a fost considerat material de către Grupul UniCredit SpA și evaluarea membrilor Directoratului, iar niciuna

Raportarea consolidată privind durabilitatea

dintre instituțiile analizate nu a raportat acest standard. În consecință, E3 a devenit nematerială în 2025;

E5-Economia circulară și S2-Lucrătorii din lanțul valoric nu au fost considerate materiale de către Grupul UniCredit SpA și nici din evaluarea Directoratului, însă rezultatele pe partea de impact au fost foarte apropiate de pragul de materialitate. Prin urmare, am solicitat opinia părților interesate externe cu privire la reconsiderarea acestor standarde. Opinia părților interesate externe a fost neomogenă pentru ambele standarde. Având în vedere și analiza de benchmarking, unde majoritatea instituțiilor analizate nu au raportat aceste standarde, E5 și S2 au devenit nerelevante în 2025.

La activarea sau nu a IRO-urilor, Directoratul a luat în considerare expunerile Grupului (volume, relevanță cantitativă), profilul clienților în domeniu (adică strategiile de tranziție) și cadrul avansat de risc al Băncii, care atenuează și contextualizează impactul ESG.

Doar impacturi pozitive au fost identificate ca fiind materiale în S1, E4, S3, S4 și G1.

TEMĂ ESRS	SUBTEMĂ	IRO-URI	TIPUL DE IRO	TIPUL DE IMPACT	POZITIV/NEGATIV	Operațiuni proprii/Lanț valoric	AMPLASAREA ÎN LANȚUL VALORIC	ORIZONTUL DE TIMP
E1 Schimbările climatice		Promovarea conștientizării și a angajamentelor legate de schimbările climatice și accelerarea tranziției verzi prin sprijinirea inițiativelor de eficiență energetică și a proiectelor financiare de energie regenerabilă cu părțile contractante pentru următorii ani.	IMPACT	Actual	Pozitiv	Lanțul valoric	De-a lungul	Pe termen mediu
		Generarea de emisii directe și indirecte de GES (Scop 1, 2 și 3) ca rezultat al operațiunilor proprii, precum și al activităților desfășurate de actorii din lanțul valoric, atât în amonte, cât și în aval.	IMPACT	Real	Negativ	Ambele	De-a lungul	Pe termen scurt
	Atenuarea schimbărilor climatice (operațiuni proprii/lanț valoric)	Crearea de noi produse și servicii pentru a sprijini clienții în tranziția lor către obiectivele de decarbonizare	OPORTUNITATE			Ambele	În aval (clienți)	Pe termen mediu
	Adaptarea la schimbările climatice (operațiuni proprii/lanț valoric)	Investiții/finanțări în tehnologii verzi (start-up-uri) și, de asemenea, accesarea noi piețe (de exemplu, comercializarea emisiilor de carbon)	OPORTUNITATE			Ambele	De-a lungul	Pe termen mediu
	Eficiența (operațiuni proprii)	Risc de tranziție. Risc de credit: impact asupra portofoliului de risc de credit ca urmare a scăderii bonității contrapartidelor afectate de necesitatea tranziției către o economie mai verde și a diminuării valorii recuperabile/valorii de piață a garanțiilor aferente expunerilor garantate cu clădiri a căror valoare de piață este afectată de introducerea reglementărilor UE privind eficiența energetică a clădirilor	RISC			Operațiuni proprii		Termen lung
		Risc fizic Riscul de credit: impactul asupra portofoliului de risc de	RISC			Operațiuni proprii		Pe termen lung

Raportarea consolidată privind durabilitatea

		credit provocată de avariile suferite de instalațiile și locațiile de producție ale acestora din cauza evenimentelor acute și cronice, precum și de scăderea valorii recuperabile/valorii de piață a garanțiilor din cauza avariilor provocate de evenimente acute și cronice						
E4 Biodiversitatea și ecosistemele	Factorii determinanți ai impactului direct asupra declinului biodiversității Impacturile asupra întinderii și stării ecosistemelor	Crearea și promovarea de produse/servicii financiare inovatoare axate pe investiții verzi și durabile, contribuind astfel la protejarea capitalului natural, biodiversității și conservării utilizării terenurilor	OPORTUNITATE			Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen mediu
		Participarea la activități de protejare a capitalului natural și la protecția biodiversității și a utilizării terenurilor prin finanțarea sectoarelor și activităților care promovează practici prietenoase cu mediul și descurajează factorii responsabili pentru pierderea biodiversității.	IMPACT	Actual	Pozitiv	Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen mediu

Raportarea consolidată privind durabilitatea

TEMĂ ESRS	SUBTEMĂ	IRO-URI	TIPUL DE IRO	TIPUL DE IMPACT	POZITIV/NEGATIV	Operațiuni proprii/LANT VALORIC	AMPLASAREA LANTULUI VALORIC	ORIZONTUL DE TIMP
S1 Forța de muncă proprie	Condiții de muncă	Promovarea bunăstării angajaților prin implementarea de activități și beneficii dedicate bunăstării într-un mediu de lucru sănătos și stimulativ	IMPACT	Real	Pozitiv	Operațiuni proprii		Pe termen mediu
	Egalitate de tratament și șanse pentru toți	Devenind un angajator preferat, care promovează o largă diversitate, o cultură a incluziunii și soluții concrete pentru echilibrul dintre viața profesională și cea personală, incluzând o abordare nouă și flexibilă.	OPORTUNITATE			Operațiuni proprii		Pe termen scurt
		Contribuție pozitivă la obiectivele de asigurare a egalității de șanse, a locurilor de muncă sigure, a generării de locuri de muncă de calitate, a plății unor salarii adecvate inclusiv prin promovarea dialogului social, a contractelor colective de muncă și a asociațiilor de salariați	IMPACT	Real	Pozitiv	Operațiuni proprii		Pe termen mediu
		Îmbunătățirea competențelor salariaților prin activități de formare și dezvoltare profesională, programe generale și tehnice, legate și de obiective personalizate de dezvoltare și evaluare (de exemplu, planuri de dezvoltare a carierei).	IMPACT	Real	Pozitiv	Operațiuni proprii		Pe termen mediu
		Asigurarea unor sisteme transparente de evaluare a performanței și a unor planuri de dezvoltare profesională, împreună cu programe de training eficiente pentru întregul Grup, permițând tuturor angajaților să-și pună în valoare potențialul și să anticipeze tendințele viitoare	OPORTUNITATE			Operațiuni proprii		Pe termen scurt
		Contribuția la dezvoltarea tinerelor talente prin parteneriate cu universități naționale și internaționale, colaborări cu comunități din sectorul IT și tech, adesea cu accent pe incluziunea femeilor și crearea de rețele care să includă caracteristici de diversitate	IMPACT	Real	Pozitiv	Operațiuni proprii		Pe termen mediu

Raportarea consolidată privind durabilitatea

TEMĂ ESRS	SUBTEMĂ	IRO-URI	TIPUL DE IRO	TIPUL DE IMPACT	POZITIV/NEGATIV	Operațiuni proprii/Lanț valoric	Amplasarea lanțului valoric	Orizontul de timp
S3 Comunitățile afectate	Drepturile economice, sociale și culturale ale comunităților	Contribuții la diverse cauze care cresc gradul de conștientizare și diseminare a drepturilor economice, sociale, politice, civile și culturale, având astfel un impact pozitiv asupra educației, sănătății și dezvoltării comunitare	IMPACT	Real	Pozitiv	Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen mediu
		Îmbunătățirea accesului la credite și diseminarea culturii financiare în comunități, cu accent pe sprijinirea grupurilor de tineri, persoane vulnerabile și/sau cu venituri mici și/sau cu venituri mici prin produse și servicii dedicate pentru a spori dezvoltarea economică și încrederea investitorilor.	IMPACT	Real	Pozitiv	Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen mediu
		Parteneriate comunitare strategice, colaborări cu organizații locale, asociații industriale și profesionale și grupuri comunitare pentru a crea programe durabile și de impact	OPORTUNITATE			Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen mediu
		Stabilirea și promovarea programelor de voluntariat destinate angajaților care contribuie la bunăstarea și dezvoltarea comunităților locale și sprijină asociațiile și proiectele din zonă	OPORTUNITATE			Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen scurt
	Drepturile civile și politice ale comunităților	Creșterea cotei de piață, atragerea investitorilor preocupați de responsabilitatea socială și îmbunătățirea reputației prin extinderea ofertei de produse cu impact social pozitiv, anticipând astfel și reacționând favorabil la schimbările politice și societale.	OPORTUNITATE			Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen mediu
S4 Consumatori și utilizatori finali	Impacturi legate de informații pentru consumatori și/sau utilizatori finali	Riscuri nefinanciare: risc reputațional și pierderi operaționale din cauza neîndeplinirii nevoilor consumatorilor și utilizatorilor finali și/sau a imposibilității de a garanta integritatea datelor clienților (atacuri cibernetice)	RISC			Operațiuni proprii		Pe termen mediu
		Furnizarea unei informări adecvate clienților prin consiliere transparentă, neutră și corectă, oferindu-le totodată posibilitatea de a-și exprima feedback-ul; contribuie la îmbunătățirea experienței și satisfacției utilizatorilor	IMPACT	Actual	Pozitiv	Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen mediu
	Incluziune socială a consumatorilor și/sau utilizatorilor finali	Extinderea cotelor de piață și creșterea retenției datorită implementării serviciilor și produselor digitale / inovatoare	OPORTUNITATE			Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen scurt
		Consolidarea relațiilor cu clienții și acționarii prin comunicare clară și transparentă, precum și prin sisteme TIC solide și sigure, care asigură confidențialitatea și securitatea datelor	OPORTUNITATE			Lanțul valoric	În aval (clienți)	Pe termen scurt

Raportarea consolidată privind durabilitatea

TEMĂ ESRS	SUBTEMĂ	IRO-URI	TIPUL DE IRO	TIPUL DE IMPACT	POZITIV/NEGATIV	Operațiuni proprii/Lanț valoric	Amplasarea lanțului valoric	Orizontul de timp
G1 Conduita profesională	Cultura corporativă	Contribuție la crearea unui mediu de concurență loială, încurajând companiile să concureze pe baza inovației și eficienței, și nu prin practici fiscale agresive. Astfel, se reduc evaziunea fiscală la nivel național, precum și corupția, mita, influențarea nejustificată a opiniei publice și a procesului politic. Aceasta ar avea ca rezultat maximizarea generării de valoare și distribuirea acesteia către acționari și părțile interesate	IMPACT	Real	Pozitiv	Lanțul valoric	Amonte	Pe termen mediu
	Gestionarea relațiilor cu furnizorii, inclusiv practicile de plată	Asigurarea unor relații solide și a unor practici responsabile cu furnizorii, precum și respectarea termenilor agreeți, pentru a garanta și susține îmbunătățiri continue	IMPACT	Real	Pozitiv	Lanțul valoric	Amonte	Pe termen mediu
	Corupția și mita	Prevenirea posibilelor evenimente de corupție și/sau mită prin activități de formare care implică angajații, top managementul și alte părți interesate relevante	IMPACT	Real	Pozitiv	Ambele	De-a lungul	Pe termen mediu
		Riscuri Non-Financiare: riscul de spălare de bani, încălcarea sancțiunilor, dare și luare de mită și corupție, precum și nerespectarea cerințelor KYC. Tentativă de fraudă sau săvârșirea faptei de către o parte internă împotriva organizației.	RISC			Ambele	De-a lungul	Pe termen scurt
		Îmbunătățirea reputației prin investiții în dezvoltarea de instrumente inovatoare de gestionare, monitorizare și prevenire a corupției și a mitei	OPORTUNITATE			Ambele	De-a lungul	Pe termen mediu

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

IRO-1 – Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și oportunităților semnificative

Înțelegerea contextului

Analiza de dublă materialitate a Grupului a început cu o fază inițială de **înțelegere a contextului** în care operează Grupul. Au fost efectuate **atât analize interne, cât și externe**, identificând dependențe, resurse și cartografiind părțile interesate afectate. În această fază, părțile interesate externe au fost implicate activ prin diverse canale și metode (chestionare, ateliere, forumuri, interviuri, sondaje etc.), iar percepțiile lor au fost luate în considerare pe tot parcursul procesului.

În paralel cu analiza contextului, Grupul a examinat lista de subiecte din ESRS 1 - AR 16, reconciliind temele și sub-temele cu rezultatele din prima fază. Apoi, fiecare impact al **listei lungi a fost asociat cu locația evenimentelor (operațiuni proprii și/sau lanț valoric)**, orizontul temporal (**pe termen scurt, mediu sau lung**), cu părțile interesate strategice (**de exemplu, angajați, clienți, acționari etc.**).

În evaluarea impacturilor, atât actuale, cât și potențiale, Grupul a luat în considerare impactul brut (adică înainte de orice acțiune de atenuare); Acest lucru a fost realizat pentru a oferi utilizatorilor de date de sustenabilitate informații care să permită distincția între impacturile brute și managementul impactului (adică politici, acțiuni și ținte). De asemenea, la evaluarea impacturilor negative, Grupul a luat în considerare abordarea sa integrată privind due diligence și rezultatele. Pentru mai multe informații despre procesul de due diligence, vă rugăm să consultați secțiunea GOV-4 - Declarație privind procesul de due diligence.

Identificarea IRO-urilor reale și potențiale legate de aspecte de sustenabilitate

Grupul a realizat o revizuire și raționalizare a listei sale de subiecte legate de Impact, Risc și Oportunitate (IRO) pentru a asigura alinierea cu prioritățile strategice și practicile de piață.

Acest proces a luat în considerare mai mulți factori, inclusiv evaluări interne și repere externe. Revizuirea a avut ca scop simplificarea listei prin reducerea redundanțelor și concentrarea pe cele mai relevante subiecte.

Pașii cheie au inclus o **evaluare comparativă cu alte instituții similare din piață** pentru identificarea priorităților comune și asigurarea coerenței cu practicile din industrie, precum și analiza **evaluării anterioare (analiza materialității 2024)** pentru a evidenția zonele cu relevanță mai mică și a consolida elementele redundante.

Rezultatul este un set mai concentrat și coerent de IRO-uri, reflectând modelul de afaceri, obiectivele strategice și angajamentele de sustenabilitate ale Grupului.

Procesul a luat în considerare cele mai importante **părți interesate pe întregul lanț valoric**, luând atent în considerare factori precum expunerea Grupului față de aceștia și industria specifică în care aceștia activează. Astfel, a fost posibil să se obțină o înțelegere cuprinzătoare a celor mai expuse sectoare la riscurile potențiale, asigurând evaluarea temeinică a tuturor elementelor critice pentru a oferi o imagine clară a vulnerabilităților prezente în diferite industrii. Se face referire la paragraful BP-1 din această Declarație.

Evaluarea și determinarea IRO-urilor materiale

Procesul de identificare a impacturilor, riscurilor și oportunităților s-a bazat pe metodologia comună: Grupul UniCredit S.p.A. a identificat o listă de IRO-uri materiale care a fost împărtășită cu Grupul și comparată cu lista Grupului, pentru a asigura alinierea și consistența în cadrul întregului Grup UniCredit SpA, IRO-urile materiale identificate la nivelul Grupului UniCredit S.p.A nu au fost considerate automat materiale de către Grup. Acestea au fost evaluate în funcție de contextul local și rezultatul consultării cu părțile interesate. Procesul a fost realizat urmând o logică care a priorizat activitatea principală a Grupului, și anume sectorul bancar. Deși toate entitățile incluse în perimetrul Declarației de Durabilitate au fost cuprinse în analiză, accentul a rămas pe faptul că activitatea principală este domeniul bancar.

După cum s-a menționat mai sus, procesul de identificare a impactului a inclus asocierea fiecărui impact cu locația sa de apariție: operațiunile proprii ale Grupului sau de-a lungul lanțului său valoric (în amonte și/sau în aval). În special, impactul Grupului poate afecta propriile activități, lanțul valoric din amonte, lanțul valoric din aval sau ambele: activitățile și lanțul valoric. Actorii relevanți ai Grupului au fost, de asemenea, asociați cu fiecare segment al întregului lanț valoric: angajații sunt principalii actori ai IRO-urilor legate de operațiunile proprii ale Grupului; furnizorii și partenerii de afaceri sunt principalii actori ai IRO-urilor legate de lanțul valoric în amonte; clienții și activele financiare sunt principalii actori ai IRO-urilor legate de lanțul valoric în aval.

Părțile interesate interne implicate au inclus:

- Departamentele ESG, Raportări Financiare și alte funcții interne relevante (de exemplu, Business, Administrarea Riscurilor, Conformitate etc.) în identificarea și evaluarea impacturilor, riscurilor și oportunităților;
- Directoratul: responsabil pentru evaluarea finală și aprobarea rezultatelor analizei de dublă materialitate;

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- Consiliul de Supraveghere: responsabil pentru luarea la cunoștință a rezultatelor analizei de dublă materialitate

Părțile interesate externe au fost implicate pentru a oferi feedback privind impacturile, riscurile și oportunitățile și pentru a corobora determinarea materialității organizației. În special, Grupul identifică două categorii diferite: părțile interesate afectate și utilizatorii.

Părțile interesate afectate sunt persoane sau grupuri ale căror interese sunt afectate sau ar putea fi afectate – pozitiv sau negativ – de activitățile Grupului și de relațiile sale de afaceri directe și indirecte de-a lungul lanțului său valoric; în timp ce utilizatorii sunt principalii actori care folosesc raportarea financiară cu scop general (investitorii existenți și potențiali, creditorii și alți creditori, inclusiv managerii de active, instituțiile de credit, etc.) precum și alți actori care folosesc rapoartele de sustenabilitate, inclusiv partenerii de afaceri ai clientului, sindicatele și partenerii sociali, societatea civilă și organizațiile neguvernamentale, guvernele, analiștii și experții academici, etc. Părțile interesate afectate includ clienți, comunități, consumatori, furnizori și utilizatori specifici; în timp ce utilizatorii includ investitori, experți academici, ONG-uri, evaluatori ESG, autorități de reglementare, asociații din industrie, mass-media și agenții guvernamentale.

Atât la nivelul Grupului UniCredit S.p.A., cât și la nivelul Grupului, în procesul de identificare a IRO-urilor a fost implicat activ un eșantion reprezentativ de părți interesate menționate anterior. Clienții, utilizatorii, investitorii, ONG-urile și experții academici au fost implicați prin sondaje specifice. Autoritățile de reglementare și evaluatorii de rating ESG au fost implicați printr-o analiză ESG desktop.

În 2025, Grupul și-a consolidat abordarea față de implicarea părților interesate, bazându-se și pe acțiunile din anul precedent. Procesul a fost îmbunătățit pentru a face participarea mai ușoară și mai semnificativă, asigurând că părțile interesate pot oferi contribuții clare și țintite. Îmbunătățirile au inclus un chestionar mai accesibil și mai ușor de utilizat, metode specifice de implicare pe categorii de părți interesate și o implicare generală mai mare.

Materialitatea de impact

Procesul de identificare a impactului se bazează pe o evaluare cantitativă a două dimensiuni: "severitate" și "probabilitate". Pentru impacturile pozitive, severitatea este evaluată pe scară și pe amploarea impactului. Scara se referă la gravitatea impactului asupra oamenilor sau asupra mediului; Domeniul de aplicare măsoară întinderea sau amploarea impactului. Pentru impacturile negative, pe lângă scară și amploare, se adaugă un al treilea criteriu în evaluarea severității caracterului iremediabil, care evaluează cât de dificil sau imposibil este să inversezi impactul. În conformitate cu cadrul ESRS, severitatea este privită dintr-o perspectivă holistică, luând în considerare toate cele trei criterii împreună. Dacă un impact este intens (de amploare mare), afectează o populație mare (de amploare largă) și este dificil de inversat (ireversibilitate ridicată), acesta va fi considerat extrem de sever. În schimb, dacă un impact este mai puțin intens, localizat și remedial, acesta va fi clasificat ca mai puțin sever.

A doua dimensiune evaluată împreună cu severitatea este probabilitatea, care se referă la probabilitatea sau șansa ca un anumit impact să aibă loc. Fiecare impact a fost evaluat numeric pe baza unui scor de la 1 la 4, prin produsul celor două dimensiuni: severitatea și probabilitatea. În plus, în cazul unui potențial impact negativ asupra drepturilor omului, severitatea impactului are prioritate față de probabilitatea sa printr-un multiplicator care va face ca scorul de impact să fie mai mare și mai relevant în lista finală.

Având în vedere rezultatele obținute din evaluarea managementului, Grupul a selectat un prag pentru a defini materialitatea fiecărui impact. În special, pragul selectat asigură că sunt abordate doar cele mai relevante impacturi, concentrând eforturile pe zonele cu efecte substanțiale asupra oamenilor și mediului. Mai mult, acest prag al materialității impactului este în concordanță cu obiectivele strategice ale Grupului: asigură conexiunea impacturilor materiale identificate cu subiectele care reprezintă misiunea și valorile Băncii, sporind coerența dintre obiectivele ESG și strategia generală de afaceri. De asemenea, stabilirea acestui prag asigură că concentrarea resurselor și investițiilor Grupului pe abordarea celor mai critice probleme care apar din analiza de dublă materialitate, reflectând impacturile rezultate ca elemente cheie ale strategiei Grupului, soluții critice și proiecte ce trebuie implementate.

În final, scorurile de impact au fost reevaluate la nivelul subiectelor de sustenabilitate folosind scorurile maxime de impact, iar subiectele care depășesc pragul definit de materialitate au fost păstrate în lista finală.

Acest proces de evaluare numerică a ajutat Grupul să prioritizeze și să abordeze cele mai semnificative impacturi asupra sustenabilității în practicile sale de raportare și management, în conformitate cu standardele ESRS.

Procesul folosit de Grup pentru identificarea riscurilor și oportunităților a urmat aceiași pași ca procesul de identificare a impacturilor descris mai sus.

După identificarea impacturilor, riscurilor și oportunităților, **impacturile și oportunitățile au fost analizate, confirmate și aprobate de Directoratul Grupului**; în timp ce riscurile au fost revizuite de funcția de Administrare a Riscurilor pentru a asigura aplicabilitatea și coerența cu realitatea Grupului și inventarul său de riscuri.

În paralel cu procesul de materialitate a impactului, procesul de evaluare a riscurilor și oportunităților s-a centrat pe o evaluare numerică a două dimensiuni: magnitudinea și probabilitatea. Totuși, materialitatea financiară a Grupului a urmat un proces dual de evaluare, deoarece riscurile și oportunitățile au fost evaluate și prioritizate într-un mod diferit.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În primul rând, **riscurile au fost evaluate de Funcția de Administrare a Riscurilor**, în timp ce oportunitățile au fost evaluate de Directoratul Grupului. Părțile interesate interne, părțile externe (investitori, mediul academic, clienți, companii și persoane fizice, precum și ONG-uri) și-au oferit opiniile și perspectivele asupra riscurilor și oportunităților printr-un chestionar.

Materialitatea financiară

În evaluarea materialității financiare, Grupul a evaluat magnitudinea riscurilor și oportunităților, precum și probabilitatea acestora, luând în considerare că atât riscurile, cât și oportunitățile ar putea avea efecte asupra poziției financiare a Băncii, performanței financiare, fluxurilor de numerar, accesului la finanțare sau costului capitalului pe termen scurt, mediu și lung și pot fi aplicabile atât operațiunilor proprii, cât și/sau lanțului valoric. Când este disponibilă o cuantificare a efectelor financiare, materialitatea financiară ia în considerare orizontul de timp în care această cuantificare este cea mai mare.

În timpul fazei de identificare, Grupul a analizat dependențele pe care le au impactul său asupra resurselor și relațiilor de afaceri. În special, Grupul a identificat dacă un impact specific este strict corelat cu resursele naturale (de exemplu apă sau aer) sau cu relațiile cu părțile interesate relevante (de exemplu, angajați, clienți sau alte părți interesate). O astfel de analiză a constituit punctul de plecare pentru identificarea legăturilor dintre impacturile negative și pozitive și riscurile și oportunitățile. Pe de o parte, prin examinarea consecințelor impacturilor negative, Grupul a putut anticipa riscurile care ar putea apărea, permițând luarea deciziilor mai informate și măsuri preventive. Pe de altă parte, prin examinarea impacturilor pozitive, Grupul a reușit să descopere noi oportunități de creștere.

Grupul a evaluat materialitatea financiară a riscurilor și oportunităților adoptând o evaluare numerică (un scor de la 1 la 4) pentru a evalua magnitudinea și probabilitatea fiecărui risc și oportunitate:

- În ceea ce privește riscurile: **Evaluarea riscului se realizează după o abordare generală** și, în principal, se bazează pe dovezi empirice. Funcția de Administrare a Riscurilor din cadrul Grupului a adoptat o abordare cantitativă pentru E1 (Schimbări Climatice), în timp ce pentru subiectele E2-E4 și S și G a fost realizată o evaluare calitativă luând în considerare dovezi cantitative ca punct de plecare bazat pe cadrul de risc al Grupului, analiza portofoliului (risc de piață/credit legat de E2-E4) sau date istorice despre pierderi (risc operațional legat de probleme ESG), considerând cel mai înalt nivel de expunere disponibil ca prag de materialitate.
- Legat de oportunități: Oportunitățile **au fost evaluate pe baza unui parametru calitativ** (care ar putea avea un efect asupra reputației și/sau competitivității brandului) și pe baza unui parametru cantitativ legat de efectul financiar al profitului net pe care îl poate produce.

O evaluare numerică (pe un scor de la 1 la 4) a probabilității ca riscurile și oportunitățile să apară, legată de subiectul sustenabilității.

În plus, pe baza rezultatelor unei evaluări cross-funcționale care a implicat Departamentul ESG și funcțiile interne relevante (inclusiv Administrarea Riscurilor, Raportări Financiare, Afaceri Instituționale și Corporative, People&Culture, Conformitate și alte funcții relevante), a fost luat în considerare un prag pentru a defini materialitatea fiecărui risc și oportunitate. Acest prag permite un echilibru între sensibilitate (capacitatea de a detecta valori scăzute relevante) și specificitate (evitarea includerii valorilor prea apropiate de zero care ar putea fi considerate irelevante).

Pentru riscuri, pragul care definește materialitatea fiecărui factor de risc a fost selectat pentru a putea lua în considerare și prioritiza corect:

- riscurile improbabile care ar putea avea o magnitudine foarte mare în termeni de impact financiar (magnitudine egală cu 4);
- riscuri deja existente, chiar dacă magnitudinea lor este mică (probabilitate egală cu 4);
- Riscurile care sunt probabile și ar putea implica efecte financiare scăzute sau medii.

Pentru oportunități, pragul a fost selectat în conformitate cu viziunea generală a părților interesate și pragurile deja aplicate în exercițiul ICAAP folosit pentru a determina materialitatea.

Riscurile legate de sustenabilitate au fost prioritizate în raport cu alte tipuri de riscuri, având în vedere relevanța lor pentru toți factorii interesați implicați în procesul intern de identificare a riscurilor și rezultatele evaluării materialității financiare a riscurilor. Astfel, procesul de identificare, evaluare și gestionare a riscurilor legate de sustenabilitate a fost integrat în procesul general de administrare a riscurilor și folosit pentru a evalua profilul general al riscului și procesele de administrare a riscului. Integrarea ia în considerare Cadrul privind Apetitul la Risc, ICAAP, strategiile de credit și risc de piață, impactul asupra lichidității, modelele de risc de credit și provizionare, iar pe partea de risc non-financiar, politicile sectoarelor controversate, evaluările de continuitate a afacerii, evaluările reputației, precum și evaluările viitoare ale răspunderilor în litigii.

Integrarea oportunităților în procesul de management este un punct cheie pentru Grup, mai ales că aceste oportunități au fost identificate ca fiind materiale în timpul evaluării dublei materialități. Mai exact, oportunitățile materiale se referă la inovația produselor și serviciilor în domeniul ESG, reflectând angajamentul Grupului față de o creștere orientată spre sustenabilitate.

Aceste oportunități sunt integrate în portofoliul de oferte strategice ale Grupului, în special în domeniul soluțiilor de finanțare. Prin alinierea oportunităților ESG materiale cu dezvoltarea și livrarea de produse și servicii financiare inovatoare, Banca își propune să se asigure că ofertele sale strategice nu răspund doar cerințelor emergente ale pieței, ci susțin și obiective de mediu și sociale mai largi. Această abordare

Raportarea consolidată privind durabilitatea

subliniază angajamentul Grupului de a valorifica inovația ESG ca motor al creării de valoare pe termen lung atât pentru părțile interesate, cât și pentru societate în ansamblu.

În procesul decizional, Directoratul a urmărit o abordare structurată și orientată spre control pentru a asigura robustețea analizei și alinierea acesteia cu standardele. Aceasta a implicat verificarea consistenței dintre subiectele identificate în timpul analizei contextuale și lista IRO-urilor potențial relevante pentru Grup.

Completitudinea listei a fost, de asemenea, analizată cu atenție, asigurând includerea corespunzătoare a tuturor factorilor interesați relevanți de-a lungul lanțului valoric. O atenție specială a fost acordată fazei de analiză de dublă materialitate, unde completitudinea, acuratețea și consistența IRO-urilor au fost verificate, inclusiv comparații cu anul anterior atunci când era cazul. Mai mult, procesul a implicat revizuirea acurateții și coerenței informațiilor din Raportarea privind durabilitatea, cu obiectivul de a asigura alinierea cu cerințele ESRS 2 și cu standardele actuale privind aspectele legate de sustenabilitatea materială (pentru informațiile de upgrade managerial se face referire la "GOV2 - Informații furnizate și aspecte de sustenabilitate abordate de organismele administrative, de management și de supraveghere ale întreprinderii").

Apoi, feedback-ul tuturor Entităților Juridice incluse în perimetrul de raportare al Declarației de Durabilitate privind analiza de dublă materialitate a fost evaluat pentru a asigura o analiză completă și consecventă, oferind o bază solidă pentru raportarea de sustenabilitate a Grupului.

În final, lista IRO-urilor semnificative a fost prezentată și aprobată de Directorat.

Integrarea perspectivelor părților interesate externe

În 2025, Grupul și-a consolidat și mai mult procesul de implicare a părților interesate externe și interne, bazându-se pe feedback-ul și lecțiile învățate în timpul evaluării dublei materialități efectuate în anul precedent. Obiectivul acestor îmbunătățiri a fost de a îmbunătăți calitatea, claritatea și relevanța contribuțiilor părților interesate care să susțină identificarea și evaluarea aspectelor de sustenabilitate materială.

Ca parte a acestui proces, chestionarul părților interesate folosit pentru colectarea feedback-ului extern a fost revizuit și îmbunătățit. Chestionarul actualizat a fost conceput pentru a fi mai clar, pentru a îmbunătăți structura și a oferi o îndrumare adecvată. Aceste îmbunătățiri au permis părților interesate să ofere răspunsuri mai semnificative, concentrate și informate, crescând astfel robustețea și fiabilitatea informațiilor colectate.

În plus, Grupul și-a extins abordarea de implicare prin introducerea unor interacțiuni țintite cu categorii specifice de părți interesate externe, inclusiv clienți de tip corporații. Ateliere dedicate tematicii ESG și sustenabilității au fost organizate pentru aceste grupuri de părți interesate, cu un dublu scop: promovarea dialogului și construirea înțelegerii cadrului de sustenabilitate al Grupului, a principalelor subiecte ESG și a conceptului de dublă materialitate. Aceste ateliere au sprijinit dezvoltarea cunoștințelor și a capacităților, permițând participanților să înțeleagă mai bine contextul și relevanța subiectelor de sustenabilitate și să ofere feedback mai informat și constructiv ca parte a procesului de implicare.

Raportare

Rapoartele au fost pregătite în conformitate cu cerințele ESRS 2 și standardele tematice aplicabile relevante, asigurând că informațiile furnizate sunt exacte, complete și conforme cu modelul de afaceri și obiectivele strategice ale Grupului.

Pentru detalii suplimentare privind rezultatele analizei dublei materialități, vă rugăm să consultați următoarele secțiuni ale Declarației de Sustenabilitate:

- SBM-3 – Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri, care conturează IRO-urile identificate ca materiale și legătura lor cu strategia și modelul de afaceri al Grupului;
- IRO-2, care oferă o prezentare detaliată a subiectelor materiale și a standardelor ESRS corespunzătoare incluse în Declarația de Sustenabilitate;
- ESRS 2 GOV-2 – Informații furnizate organului administrativ, de conducere și de supraveghere, care descriu fluxurile de informații către organele administrative, de management și de supraveghere în legătură cu subiectele de sustenabilitate și IRO-urile materiale.

Schimbările climatice:

Grupul recunoaște că activitățile și afacerea sa generează emisii de gaze cu efect de seră (GES), atât direct prin propriul consum de energie (Scop 1 și 2), cât și indirect prin activitățile sale în amonte și în aval (Scop 3). Totuși, Banca contribuie activ și la tranziția verde prin promovarea conștientizării și angajamentelor legate de schimbările climatice. Prin sprijin financiar pentru inițiative de eficiență energetică și proiecte de energie regenerabilă, Grupul își propune să atenueze impactul asupra mediului și să promoveze progresul sustenabil în anii ce vor urma. De exemplu, bazându-se pe impacturile pozitive, Grupul a identificat oportunități cheie de a sprijini și mai mult tranziția verde. Acestea includ investițiile și finanțarea proiectelor verzi și de mediu, dezvoltarea de produse și servicii noi pentru a ajuta clienții să-și atingă țintele de decarbonizare și sprijinirea start-up-urilor de tehnologie verde. În plus, Banca vede potențialul de a se extinde pe piețe noi, cum ar fi comerțul cu emisii de carbon, consolidându-și angajamentul față de inovația durabilă și responsabilitatea față de mediu.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Se face referire la E1 - Riscuri climatice și de mediu. Pentru raportarea modului în care scenariile climatice utilizate sunt compatibile cu presupunerile critice legate de climă făcute în situațiile financiare, se face referire la E1 Riscuri climatice și de mediu.

Poluare; Resurse de apă și marine; Biodiversitate și ecosisteme; Utilizarea resurselor și economia circulară:

Dincolo de aspectele legate de climă, Grupul a efectuat o verificare amănunțită a operațiunilor și locațiilor de amplasament pentru a evalua impacturile, riscurile și oportunitățile reale și potențiale legate de alți factori de mediu: poluarea, consumul de apă, biodiversitatea și gestionarea deșeurilor. Deși activitățile de bază ale Băncii nu sunt în mod inerent cu emisii ridicate în termeni de poluare, consum de apă sau generare de deșeuri, Grupul rămâne dedicat monitorizării impactului său asupra mediului.

Procesul de scanare a luat în considerare diverși factori, inclusiv poluarea rezultată din **călătoriile** angajaților cu vehicule, o posibilă gestionare necorespunzătoare **a apei** (atât în termeni de consum, cât și de extragere), utilizarea resurselor și **a materiilor prime**, generarea **de deșeuri** și potențiala contaminare a ecosistemelor sau pierderea **biodiversității**. Aceasta din urmă a fost deosebit de relevantă pentru activitățile limitate ale Grupului în sectoare precum construcțiile și agricultura, care, prin definiție, depind de ecosisteme, deși reprezintă o mică parte din operațiunile Grupului. Cu toate acestea, Grupul nu deține situri situate în sau în apropierea zonelor sensibile la biodiversitate și, prin urmare, nu este necesară implementarea măsurilor de atenuare a biodiversității.

Pornind de la impacturile identificate, analiza a evidențiat și oportunități, cum ar fi posibile economii economice prin inițiative și proiecte axate pe utilizarea eficientă a resurselor și materiilor prime, reciclare, reutilizare și dematerializare, precum și monitorizarea consecvență a consumului de apă și respectarea reglementărilor privind apa. Per ansamblu, screening-ul a concluzionat că impactul asupra mediului al operațiunilor Grupului asupra acestor factori non-climatici nu este semnificativ și nu au fost identificate riscuri semnificative, nici în legătură cu tranziția biodiversității, nici riscurile fizice sau sistemice.

Au fost identificate impacturi negative, inclusiv finanțarea sectoarelor poluante, industriilor cu impact intensiv în ceea ce privește apa și sectoarelor care contribuie la intrări și consum semnificativ de resurse, precum și generarea de deșeuri ridicată și pierderea biodiversității.

Aceste impacturi negative sunt toate nemateriale.

Cu toate acestea, în urma rezultatelor procesului de consultare cu părțile interesate, au fost identificate și efecte pozitive, în special în disponibilitatea de a promova o conștientizare sporită a acestor aspecte de mediu în rândul clienților finanțați. Această implicare proactivă subliniază dedicarea Grupului pentru promovarea practicilor sustenabile în întreaga sa bază de clienți.

Pe baza acestor impacturi, au fost recunoscute oportunități de afaceri, inclusiv crearea și promovarea unor produse și servicii financiare inovatoare axate pe investiții verzi și durabile. Astfel de inițiative nu doar susțin obiectivele strategice ale Grupului, ci contribuie și la protejarea și conservarea capitalului natural.

Pe de altă parte, au fost identificate și riscuri, în principal legate de posibilitatea ca contrapartidele finanțate sau investite de Grup să nu respecte legile și reglementările de mediu, precum și o posibilă scădere a creditabilității contrapartidelor care operează în sectoare sensibile din punct de vedere ecologic, ceea ce ar putea reprezenta provocări financiare pentru Bănci. Aceste riscuri au rezultat nemateriale.

Următoarele subiecte au fost evaluate ca nerelevante în 2025:

E3 – Resursele de apă și marine nu au fost identificate ca materiale pe baza evaluării impactului și a materialității financiare a Grupului. Această concluzie a fost influențată de natura activităților Grupului, rezultatele evaluării interne și perspectivele de benchmarking. În consecință, E3 este evaluat ca nerelevant pentru perioada de raportare 2025.

E5 – Utilizarea resurselor și economia circulară și S2 – Lucrătorii din lanțul valoric au fost evaluați ca nemateriale după analiza de dublă materialitate din 2025. Evaluarea a luat în considerare modelul de afaceri al Grupului, amploarea și severitatea impacturilor conexe, contribuția părților interesate, precum și observațiile de benchmarking. Ca urmare, aceste subiecte sunt evaluate ca nerelevante pentru 2025.

Conduită în afaceri:

Pentru a identifica impacturile legate de problemele de conduită în afaceri, Grupul a realizat o analiză aprofundată a structurii interne, politicilor și modelului său de afaceri. Procesul a luat în considerare în mod specific factori precum cultura organizațională a companiei, abordarea combaterii corupției și mitei, relațiile cu furnizorii și practicile de plată, precum și respectarea procedurilor de whistleblowing. Analiza a inclus criterii relevante, inclusiv locația și activitatea operațiunilor, contextul sectorial și structura tranzacțiilor, asigurând o abordare cuprinzătoare pentru evaluarea aspectelor de conduită în afaceri.

Din această analiză au fost identificate mai multe oportunități, inclusiv sporirea reputației prin investiții în dezvoltarea unor instrumente inovatoare pentru gestionarea, monitorizarea și prevenirea corupției și mitei. În plus, au fost recunoscute oportunități în îmbunătățirea calității produselor și serviciilor achiziționate prin promovarea unui lanț de aprovizionare mai sustenabil și prioritizarea produselor certificate care îndeplinesc criteriile minime de mediu. Totuși, evaluarea a identificat și riscuri precum potențialul de fraudă, spălare de bani, încălcări ale sancțiunilor, mită și corupție, precum și eșecurile în conformitatea Know Your Customer (KYC).

IRO-2 – Lista cerințelor de informare respectate

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Unele subiecte și sub-subiecte E, S și G, așa cum sunt prescrise de ESR51 AR16, au fost identificate materiale în timpul procesului DMA. Prin urmare, au fost selectate informații specifice și Puncte de Date (DP) detaliate pentru prezentare. În consecință, tabelele următoare leagă rezultatele dublei materialități de cerințele specifice de raportare ESRs pe care grupul UniCredit le raportează în Declarația de Sustenabilitate 2025.

Grupul a folosit o metodologie aliniată cu cea a UniCredit S.p.A. Group.

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Prezentare generală			BP-1 – Baza generală pentru întocmirea declarației de durabilitate
			BP-2 Informații privind circumstanțe specifice
			GOV-1 – Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere
			GOV-2 – Informații furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspecte legate de durabilitate adresate de către aceștia
			GOV-3 Integrarea performanțelor legate de durabilitate în sistemele de stimulente
			GOV-4 Declarație privind procesul de due diligence
			GOV-5 Gestionarea riscurilor și controalele interne asupra raportării privind durabilitatea
			SBM-1 Strategia, Modelul de afaceri și lanțul valoric
			SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			IRO-2 Lista cerințelor de informare respectate
			MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate

Raportarea consolidată privind durabilitatea

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Informații de mediu	ESRS E1 Schimbări climatice	Atenuarea schimbărilor climatice	ESRS 2 GOV-3 Integrarea performanțelor legate de durabilitate în sistemele de stimulente
			E1-1 Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			E1-2 Politici legate de atenuare a schimbărilor climatice și adaptarea la acestea
			E1-3 Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice
			E1-4 Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea
			E1-5 - Consumul de energie și mixul energetic
			E1-6 Emisiile brute Scop 1,2,3 și emisiile totale de GES
			E1-7 Absorbții de GES și proiecte de atenuare a emisiilor de GES finanțate prin credite de carbon
			E1-8 Stabilirea prețului intern al carbonului
		Adaptarea la schimbările climatice	ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			E1-2 Politici legate de atenuare a schimbărilor climatice și adaptarea la acestea
			E1-3 Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice
			E1-4 Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea
		Energie	ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			E1-2 Politici legate de atenuare a schimbărilor climatice și adaptarea la acestea
			E1-3 Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice
			E1-4 Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea
	ESRS E4 Biodiversitate și ecosisteme	Factori de impact direct ai pierderii biodiversității	E4-1 Planul de tranziție și luarea în considerare a biodiversității și a ecosistemelor în strategie și model de afaceri
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			E4-2 Politici legate de biodiversitate și ecosisteme
			E4-3 Acțiuni și resurse legate de biodiversitate și ecosisteme
			E4-4 Ținte legate de biodiversitate și ecosisteme
		Impacturi asupra condiției extinderii și ecosistemelor	E4-1 Planul de tranziție și luarea în considerare a biodiversității și a ecosistemelor în strategie și model de afaceri
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			E4-2 Politici legate de biodiversitate și ecosisteme
			E4-3 Acțiuni și resurse legate de biodiversitate și ecosisteme
			E4-4 Ținte legate de biodiversitate și ecosisteme

Raportarea consolidată privind durabilitatea

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Informații sociale	ESRS S1 Forță de muncă proprie	Condiții de muncă - Angajare sigură	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-11 Protecția socială
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului
		Condiții de muncă - Salarii adecvate	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-10 Salarii adecvate
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului
		Condiții de muncă - Dialog social	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-8 Acoperirea negocierilor colective și dialogul social
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului

Raportarea consolidată privind durabilitatea

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Informații sociale	ESRS S1 Forță de muncă proprie	Condiții de muncă - Libertatea de asociere, consiliile de organizare și drepturile la informare, consultare și participare ale lucrătorilor	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-8 Acoperirea negocierilor colective și dialogul social
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului
		Condiții de muncă - Negociere colectivă, inclusiv rata lucrătorilor acoperiți de acordurile colective	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-8 Acoperirea negocierilor colective și dialogul social
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului
		Condiții de muncă - Echilibrul între viața profesională și cea personală	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-15 Indicatori ai echilibrului dintre viața profesională și cea privată
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului

Raportarea consolidată privind durabilitatea

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Informații sociale	ESRS S1 Forță de muncă proprie	Tratament egal și șanse pentru toți - Egalitate de gen și salariu egal pentru muncă de valoare egală	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-16 Metrici de remunerare (diferență salarială și remunerare totală)
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului
		Tratament egal și șanse pentru toți - Formare și dezvoltare a abilităților	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-13 Metrici de formare și dezvoltare a abilităților
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului
		Tratament egal și șanse pentru toți - Angajare și incluziunea persoanelor cu dizabilități	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-12 Persoane cu dizabilități
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului

Raportarea consolidată privind durabilitatea

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Informații sociale	ESRS S1 Forță de muncă proprie	Tratament egal și șanse pentru toți - Măsuri împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului
		Tratament egal și oportunități pentru toți - Diversitate	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-9 Indicatori de diversitate
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului
		Alte drepturi legate de muncă - Confidențialitate	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S1-1 Politici legate de propria forță de muncă
			S1-2 Procesul de implicare a propriilor lucrători și a reprezentanților lucrătorilor cu privire la impact
			S1-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S1-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
			S1-6 Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii
			S1-7 Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt salariați în cadrul propriului personal al întreprinderii
			S1-17 Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului

Raportarea consolidată privind durabilitatea

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Informații sociale	Comunitățile afectate de ESRS S3	Drepturile economice, sociale și culturale ale comunităților - locuințe adecvate	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S3-1 Politici legate de comunitățile afectate
			S3-2 Procese pentru implicarea comunităților afectate cu privire la impacturi
			S3-3 Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru comunitățile afectate pentru a-și exprima îngrijorarea
		Drepturile economice, sociale și culturale ale comunităților - hrană adecvată	S3-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra comunităților afectate și abordări pentru gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de comunitățile afectate, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S3-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, de promovarea efectelor pozitive și de gestionarea riscurilor semnificative și a oportunităților
			ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S3-1 Politici legate de comunitățile afectate
			S3-2 Procese pentru implicarea comunităților afectate cu privire la impacturi
			S3-3 Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru comunitățile afectate pentru a-și exprima îngrijorarea
			S3-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra comunităților afectate și abordări pentru gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de comunitățile afectate, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S3-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, de promovarea efectelor pozitive și de gestionarea riscurilor semnificative și a oportunităților
		Drepturile economice, sociale și culturale ale comunităților - impacturi legate de securitate	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S3-1 Politici legate de comunitățile afectate
			S3-2 Procese pentru implicarea comunităților afectate cu privire la impacturi
			S3-3 Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru comunitățile afectate pentru a-și exprima îngrijorarea
		Drepturile civile și politice ale comunităților	S3-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra comunităților afectate și abordări pentru gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de comunitățile afectate, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S3-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, de promovarea efectelor pozitive și de gestionarea riscurilor semnificative și a oportunităților
			ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S3-1 Politici legate de comunitățile afectate
			S3-2 Procese pentru implicarea comunităților afectate cu privire la impacturi
			S3-3 Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru comunitățile afectate pentru a-și exprima îngrijorarea
			S3-4 Luarea de măsuri privind impactul material asupra comunităților afectate și abordări pentru gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de comunitățile afectate, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S3-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, de promovarea efectelor pozitive și de gestionarea riscurilor semnificative și a oportunităților

Raportarea consolidată privind durabilitatea

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Informații sociale	Consumatori și utilizatori finali ESRs S4	Impacturi legate de informații pentru consumatori și/sau utilizatori finali	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S4-1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali
			S4-2 Procese de implicare a consumatorilor și a utilizatorilor finali cu privire la impact
			S4-3 Procese de remediere a impactului negativ și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima îngrijorarea
			S4-4 Luarea de măsuri privind impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, precum și abordări privind gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S4-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative
		Incluziunea socială a consumatorilor și/sau a utilizatorilor finali	ESRS 2 SBM-2 Interesele și punctele de vedere ale părților interesate
			ESRS 2 SBM-3 Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și Modelul de afaceri
			S4-1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali
			S4-2 Procese de implicare a consumatorilor și a utilizatorilor finali cu privire la impact
			S4-3 Procese de remediere a impactului negativ și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima îngrijorarea
			S4-4 Luarea de măsuri privind impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, precum și abordări privind gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni
			S4-5 Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative

SECȚIUNE	SUBIECT	SUBIECT SECUNDAR	CERINȚA DE PREZENTARE
Informații despre guvernanță	Conduită comercială ESRs G1	Cultura corporativă	ESRS 2 GOV-1 – Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			G1-1 Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă
		Protecția denunțătorilor	ESRS 2 GOV-1 – Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			G1-1 Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă
		Gestionarea relațiilor cu furnizorii, inclusiv practicile de plată	ESRS 2 GOV-1 – Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			G1-1 Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă
			G1-2 Gestionarea relațiilor cu furnizorii
		Corupție și mită	G1-6 Practici de plată
			ESRS 2 GOV-1 – Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere
			ESRS 2 IRO-1 Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative
			G1-1 Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă
			G1-3 Prevenirea și detectarea corupției și mitei
			G1-4 Incidente confirmate de corupție sau mită

Raportarea consolidată privind durabilitatea

IRO-2 - Toate datele provenite din alte legislații ale UE

IRO-2 Par. 56 - DP care derivă din alte legislații ale UE

CERINȚA DE PREZENTARE ȘI DATELE CONEXE	NEMATERIAL
ESRS 2 Consiliul GOV-1 privind diversitatea de gen paragraful 21 (d)	
ESRS 2 GOV-1 Procentul membrilor consiliului care sunt independenți paragraful 21 (e)	
ESRS 2 GOV-4 Declarație privind diligența adecvată paragraful 30	
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de activitățile legate de combustibilii fosili, paragraful 40 (d) i	
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de producția chimică paragraful 40(d) ii	
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de arme controversate paragraful 40 (d) iii	
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de cultivarea și producția de tutun, paragraful 40 (d) iv	
Planul de tranziție ESRS E1-1 pentru atingerea neutralității climatice până în 2050, paragraful 14	
Entități ESRS E1-1 excluse din paragraful 16 (g) al reperelor aliniate la Paris	
ESRS E1-4 Țintele de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră, paragraful 34	
ESRS E1-5 Consum de energie din surse fosile dezagregate pe surse (doar sectoare cu impact climatic ridicat) paragraful 38	
ESRS E1-5 Consum de energie și mix paragraful 37	
ESRS E1-5 Intensitatea energetică asociată cu activitățile din sectoarele cu impact climatic ridicat, paragrafele 40 până la 43	
ESRS E1-6 Emisiile brute Scop 1,2,3 și emisiile totale de GES, paragraful 44	
ESRS E1-6 Intensitatea emisiilor brute de GES paragrafele 53 până la 55	
ESRS E1-7 privind eliminarea GES și creditele de carbon paragraful 56	
ESRS E1-9 Expunerea portofoliului de referință la riscurile fizice legate de climă, paragraful 66	Implementare treptată
ESRS E1-9 Dezagregarea sumelor monetare prin risc fizic acut și cronic paragraful 66 (a) ESRS E1-9 Localizarea activelor semnificative la risc fizic material paragraful 66 (c).	Implementare treptată
ESRS E1-9 Defalcarea a valorii contabile a activelor imobiliare după clasele de eficiență energetică, paragraful 67 (c).	Implementare treptată
ESRS E1-9 Gradul de expunere al portofoliului climatic - relativ la oportunități, paragraful 69	Implementare treptată
ESRS E2-4 Cantitatea fiecărui poluant listat în Anexa E-PRT II a Regulamentului (Registrul European de Eliberare și Transfer de Poluanți) emisă în aer, apă și sol, paragraful 28	Nu este material
ESRS E3-1 Apa și resursele marine paragraful 9	Nu este material
ESRS E3-1 Paragraf dedicat politicii 13	Nu este material
ESRS E3-1 Oceane și mări durabile paragraful 14	Nu este material
ESRS E3-4 Apa totală reciclată și reutilizată paragraful 28 (c)	Nu este material
ESRS E3-4 Consum total de apă în m3 per venit net pe operațiuni proprii, paragraful 29	Nu este material
ESRS 2 - IRO 1 - E4 paragraful 16 (a) i	
ESRS 2 - IRO 1 - E4, paragraful 16 (b)	
ESRS 2 - IRO 1 - E4, paragraful 16 (c)	
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile privind terenuri/agricultură, paragraful 24 (b)	
ESRS E4-2 Practici sau politici sustenabile în domeniul oceanelor/mărilor paragraful 24 (c)	
ESRS E4-2 Politici pentru abordarea defrișărilor, paragraful 24 (d)	
ESRS E5-5 Deșeuri nereciclate paragraful 37 (d)	Nu este material
ESRS E5-5 Paragraful 39 privind deșeurile periculoase și deșeurile radioactive	Nu este material

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Continuare: IRO-2 Par. 56 - DP care derivă din alte legislații UE

CERINȚA DE PREZENTARE ȘI DATELE CONEXE	NEMATERIAL
ESRS 2 - SBM3 - S1 Riscul incidentelor de muncă forțată paragraful 14 (f)	Nu este material
ESRS 2 - SBM3 - S1 Riscul incidentelor de muncă infantilă, paragraful 14 (g)	Nu este material
ESRS S1-1 Angajamente privind politica drepturilor omului paragraful 20	
ESRS S1-1 Politici de due diligence privind problemele abordate de Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii 1 până la 8, paragraful 21	
ESRS S1-1 Procese și măsuri pentru prevenirea traficului de ființe umane, paragraful 22	Nu este material
ESRS S1-1 Politica sau sistemul de management al prevenirii accidentelor de muncă paragraful 23	Nu este material
ESRS S1-3 Mecanisme de gestionare a plângerilor/plângerilor, paragraful 32 (c)	Nu este material
ESRS S1-14 Numărul deceselor și numărul și rata accidentelor de muncă paragraful 88 (b) și (c)	Nu este material
ESRS S1-14 Numărul de zile pierdute din cauza rănilor, accidentelor, deceselor sau bolii paragraful 88 (e)	Nu este material
ESRS S1-16 Paragraful 97 (a) privind diferența salarială neajustată de gen	
ESRS S1-16 Raport excesiv de salarizare pentru CEO, paragraful 97 (b)	
ESRS S1-17 Incidente de discriminare paragraful 103 (a)	
ESRS S1-17 Nerespectarea UNGP-urilor privind afacerile și drepturile omului și paragraful 104 (a) al OCDE	
ESRS 2 - SBM3 - S2 Risc semnificativ de muncă infantilă sau forțată în lanțul valoric paragraful 11 (b)	Nu este material
ESRS S2-1 Angajamentele privind politica privind drepturile omului paragraful 17	Nu este material
ESRS S2-1 Politici legate de lucrătorii din lanțul valoric paragraful 18	Nu este material
ESRS S2-1 Nerespectarea UNGP-urilor privind principiile pentru afaceri și drepturile omului și ghidurile OECD paragraful 19	Nu este material
ESRS S2-1 Politici de due diligence privind problemele abordate de Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii 1 până la 8, paragraful 19	Nu este material
ESRS S2-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului legate de lanțul valoric upstream și downstream paragraful 36	Nu este material
ESRS S3-1 Angajamentele privind politica drepturilor omului paragraful 16	
ESRS S3-1 Nerespectarea UNGP-urilor privind afacerile și drepturile omului, principiile OIM sau ghidurile OECD paragraful 17	
ESRS S3-4 Probleme și incidente ale drepturilor omului paragraful 36	
ESRS S4-1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali paragraful 16	
ESRS S4-1 Nerespectarea UNGP-urilor privind Afacerile și Drepturile Omului și ghidurile OECD paragraful 17	
ESRS S4-4 Probleme și incidente ale drepturilor omului paragraful 35	
ESRS G1-1 Convenția Națiunilor Unite împotriva corupției, paragraful 10 (b)	
ESRS G1-1 Avertizor de integritate pentru protecția paragrafului 10 (d)	
Amenzi ESRS G1-4 pentru încălcarea legilor anticorupție și anti-mită, paragraful 24 (a)	
Standardele ESRS G1-4 Anticorupție și anti-mită paragraful 24 (b)	

Cerințe minime de prezentare de informații privind politicile și acțiunile

MDR-P – Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate

Politicile Grupului reprezintă expresia concretă a angajamentului nostru față de principiile ESG. Mai exact, temele și sub-tecele identificate ca materiale prin analiza de dublă materialitate sunt abordate cuprinzător în politicile prezentate mai jos. Detalii suplimentare despre IRO-urile materiale acoperite de fiecare politică sunt prezentate în fiecare secțiune specifică temei.

Monitorizarea politicilor din sectoarele sensibile, menite să asigure alinierea cu evoluția pieței, se realizează la nivelul Grupului UniCredit SpA printr-un sistem structurat care combină verificări continue ale conformității, evaluări formale și raportarea către funcțiile centrale ale Grupului. La nivel de Grup, actualizarea cadrului intern de administrare a riscului reputațional este analizată în conformitate cu evoluția pieței locale, cadrul de reglementare, precum și cu reglementările locale specifice și cele aplicabile în întregul Grup UniCredit SpA.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În conformitate cu reglementările privind sectoarele sensibile, fiecare client și fiecare tranzacție din perimetrul acestor reglementări trebuie să fie supuse unui proces de analiză și evaluare reputațională pentru a verifica conformitatea și admisibilitatea. Acestea sunt controale formale și preventive stabilite prin reglementări interne pentru a asigura aplicarea consecventă și preventivă a regulilor Grupului. Tranzacțiile sunt revizuite pentru a asigura respectarea regulilor generale și a reglementărilor specifice aplicabile sectoarelor clasificate ca sensibile.

Unele politici sectoriale stabilesc, de asemenea, cerințe specifice de monitorizare și obligații periodice de raportare — inclusiv obligații formale pentru Grup de a raporta organismelor interne dedicate, cum ar fi Comitetul de Riscuri Nefinanciare (în sesiunea de Risc Reputațional) și Grupul UniCredit SpA — pentru a asigura supravegherea sistematică a riscurilor reputaționale asociate și o aliniere continuă cu guvernanta UniCredit SpA Group.

Procesul de monitorizare este același în toate sectoarele în care operează UniCredit și este detaliat în Politica Globală de Administrare a Riscului Reputațional a Grupului UniCredit SpA, publicată și pe website-ul oficial. Controalele continue de nivel 1 sunt realizate de funcțiile de business (controale de linie), în timp ce controalele de nivel 2 sunt efectuate ex-post de funcția locală de Risc Reputațional a Grupului, împreună cu controalele de supraveghere efectuate de funcția de Risc Reputațional a Grupului UniCredit SpA. Aceasta asigură o supraveghere pe mai multe niveluri a conformității cu politicile și a aplicării consecvente a regulilor la nivelul Grupului UniCredit SpA.

Politica de administrare a riscului reputațional

Scopul acestei politici este de a defini principiile și regulile pentru gestionarea și controlul riscului reputațional în cadrul Grupului. Acesta este dedicat ferm promovării soluțiilor sustenabile în toate activitățile de finanțare și deciziile de investiții, cu un accent deosebit pe implicațiile reputaționale. Orice relație și orice sprijin pentru activitățile de afaceri trebuie să minimizeze riscul reputațional care poate apărea din aspectele ESG și să fie în conformitate cu legile aplicabile, reglementările interne și externe, angajamentele Grupului UniCredit SpA (de exemplu, Net Zero), standardele internaționale recunoscute și cele mai bune practici din industrie. Pentru a minimiza riscul de reputație, toate entitățile care stabilesc o relație cu Grupul și toate tranzacțiile pentru care Grupul trebuie să furnizeze orice produs sau serviciu financiar trebuie să îndeplinească, pe lângă cerințele obligatorii deja definite în celelalte reglementări anterioare (de exemplu, cerințele funcției de conformitate, alertele AML sau sancțiunile financiare), cel puțin un set de cerințe minime de reputație enumerate în această politică.

Politica listează cerințele minime aplicabile subiecților și tranzacțiilor, acestea reprezentând condițiile de bază necesare pentru a putea desfășura relații de afaceri cu Grupul nostru. Aceste cerințe se aplică tuturor sectoarelor, indiferent dacă sunt sau nu acoperite de reglementări dedicate sectoarelor sensibile. Acest lucru este în conformitate cu standardele internaționale și prevederile legale.

Norma privind sectorul cărbunelui - riscuri de mediu, sociale, de guvernanta și reputație

Norma stabilește standarde și ghiduri care abordează riscurile asociate cu sectorul cărbunelui și definește:

- Criteriile pentru identificarea subiecților și activităților care intră în sfera reglementării
- Procesul, rolurile și responsabilitățile pentru realizarea "Evaluării riscurilor reputaționale și ESG" pentru a evalua situația specifică și caracteristicile fiecărui subiect sau activitate legată de sectorul cărbunelui.

Prevederile specifice ale reglementării Sectorului Cărbunelui se aplică tuturor subiecților, definiți ca fiind clienți potențiali sau existenți :

1. aparținând segmentului de Business – Divizia Corporate, Key Accounts Corporate sau Large Corporate.

2. aparținând următoarelor categorii:

- toate companiile/subiecții care activează în domeniul generării de energie pe bază de cărbune (de exemplu, CFPP – centralele electrice pe cărbune), ca proprietari, operatori, subcontractori, furnizori de "Componente/Infrastructuri Cheie", comercianți de cărbune și comercianți de energie electrică generată pe bază de cărbune;
 - toate companiile/subiecții care operează în zona minieră a cărbunelui termic, ca proprietari, operatori, subcontractori, furnizori de "componente/infrastructuri cheie", comercianți/vânzători și distribuitori de cărbune,
 - toate companiile aparținând unui grup juridic care operează în sectorul cărbunelui
- Norma se aplică activităților legate de cărbune, în special pentru centralele electrice pe cărbune (CFPP): proiectare, construcție (precum și extindere și/sau modernizare), întreținere, operațiuni obișnuite și distribuție (dacă este legată de electricitatea generată direct din CFPP-uri)
- pentru minele de cărbune termic: proiectare, construcție (precum și extindere și/sau modernizare), întreținere, operațiuni obișnuite și distribuție (vânzarea cărbunelui termic sau tranzacționarea de commodities).
 - pentru Infrastructuri Cheie (de exemplu: rețea de distribuție conectată direct la centrală, rețea feroviară conectată la mină): proiectare, construcție (precum și extindere și/sau modernizare), întreținere, operațiuni obișnuite.

Grupul înțelege efectele negative tot mai mari pe care centralele electrice pe cărbune – precum și sectorul minier termic al cărbunelui – le au asupra sistemului climatic și este conștient de responsabilitatea sa față de societate și generațiile viitoare în ceea ce privește conservarea mediului (calitatea resurselor/ecosistemelor), precum și sănătatea umană și poluarea. Prin urmare, această reglementare urmărește să evalueze potențialele impacturi de mediu, sociale și reputaționale ale implicării Grupului în proiecte/tranzacții cu cărbune și – prin implementarea unor măsuri adecvate de management și atenuare de către clienții sau contrapartidele Grupului – să limiteze riscurile asociate. De fapt, prin această reglementare/normă, Grupul urmărește să sprijine și să accelereze tranziția energetică în sectorul cărbunelui și îmbunătățirea amprentei sociale și de mediu aferente. Norma este aprobată de Directorat și este destinată exclusiv uzului intern.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Norma privind sectorul nuclear civil - Riscuri de mediu, sociale, de guvernare și reputație

Norma stabilește standarde și ghiduri care abordează riscurile asociate cu sectorul nuclear civil.

Această reglementare definește:

- Criteriile pentru identificarea subiecților și activităților în sfera reglementării/în scopuri de reglementare;
- Procesul, rolurile și responsabilitățile pentru realizarea "Evaluării riscurilor reputaționale și ESG", care are ca scop evaluarea situației specifice și a fiecărui subiect sau activitate în legătură cu domeniul nuclear civil.

Prevederile specifice ale reglementării privind Sectorul Nuclear Civil se aplică:

- pentru toți subiecții, definiți ca fiind clienți corporativi potențiali sau existenți care operează ca proprietari sau operatori ai centralelor nucleare (NPP) și operatori de activități nucleare civile non-comerciale (de exemplu, cercetare în energie nucleară civilă pentru îmbunătățirea standardelor de siguranță);
- pentru orice scopuri/tranzacții specifice de finanțare sau suport, indiferent de subiecți, când sunt legate de:
 - Ingineria, construcția, mentenanța, operațiunile obișnuite, extinderea, modernizarea, recondiționarea și dezafectarea centralei nucleare și a serviciilor auxiliare, componentelor cheie, infrastructurii și echipamentelor pentru sistemele auxiliare, facilităților de recepție și stocare interimară a combustibilului și sistemelor de garanții supuse cerințelor de siguranță;
 - Activități de procesare a deșeurilor nucleare;
 - Activități nucleare civile non-comerciale (de exemplu, cercetare în energia de fuziune nucleară pentru îmbunătățirea standardelor de siguranță ale sectorului energiei nucleare sau pentru dezvoltarea tehnologiilor (de exemplu, proiectul ITER) mai avansate decât cele actuale din afara domeniului militar, sau cercetare și dezvoltare în sectorul medical).

Pe lângă standardele relevante și cerințele minime, sunt identificate standarde specifice și cele mai bune practici pentru industria nucleară: standardele de siguranță ale Agenției Internaționale pentru Energie Atomică (AIEA),

UniCredit înțelege relevanța tot mai mare a energiei nucleare și complexitatea ridicată a gestionării sale, responsabilitatea față de societate și generațiile viitoare în ceea ce privește conservarea mediului, precum și sănătatea publică, siguranța și poluarea.

Norma este aprobată de Directorat și este destinată exclusiv uzului intern.

Norma privind sectorul de apărare - Riscuri de mediu, sociale, de guvernare și reputație

Norma stabilește standarde și prevederi care abordează riscurile asociate sectorului de apărare.

Această normă definește:

- Criteriile pentru identificarea subiecților și a activităților în sfera reglementării
- Procesul, rolurile și responsabilitățile pentru realizarea "Evaluării Riscului Reputațional și ESG", care are ca scop evaluarea situației specifice a fiecărui subiect și a fiecărei activități din domeniul sectorului de apărare.

Prevederile specifice ale reglementării privind sectorul de apărare se aplică:

- pentru toți subiecții, definiți ca fiind clienți corporativi potențiali sau existenți care aparțin următoarelor categorii:
 - Toate companiile care activează în sectorul apărării, ca designeri, producători, comercianți, distribuitori sau furnizori de arme, componentele lor cheie, infrastructurile lor cheie și serviciile lor cheie
 - toate companiile a căror activitate de export de bunuri militare este supusă unei autorizații specifice din partea autorităților locale, inclusiv companiile implicate în producția de articole cu dublă utilizare în scopuri militare.
- pentru toate activitățile legate de arme sau alte produse destinate bunurilor militare de apărare ("armele gata de utilizare"), componentele lor cheie sau infrastructurile cheie și serviciile esențiale necesare pentru operațiunile lor eficiente și eficiente.

Grupul nu sprijină activități/proiecte direct legate de armele nucleare sau controversate, componentele lor cheie sau infrastructurile și serviciile esențiale. Grupul nu este disponibil pentru a sprijini exportul armelor convenționale, componentele lor cheie, infrastructurile cheie și serviciile esențiale, dacă este destinat și conceput să sprijine regimuri autoritare care reprimă populațiile civile sau dacă este adresat și conceput pentru a sprijini țările implicate în scenarii de conflict.

Grupul este angajat:

- pentru a susține exportul de arme convenționale, componentele lor cheie sau infrastructura cheie și serviciile conexe, numai dacă exportul:
 - respectă cerințele interne care guvernează exporturile către țările respective
 - nu încalcă nicio lege locală sau internațională aplicabilă, inclusiv interdicții și embargo-uri
 - nu abordează regimuri care reprimă populațiile civile sau în scenarii de conflict
 - este permis pe baza unei diligențe adecvate efectuate de diversele organisme decizionale ale Grupului, ținând cont de caracteristicile și riscurile legate de livrările și țările destinate specifice.
- să nu ofere, indiferent de țara de destinație, niciun sprijin financiar pentru activități/proiecte direct legate de armele nucleare sau armele nucleare controversate, componentele lor cheie sau infrastructurile cheie
- să nu ofere, indiferent de țara de destinație, niciun sprijin financiar pentru echipamente care ar putea fi folosite pentru încălcări ale drepturilor omului, represiune internă sau agresiune internațională sau care ar putea contribui la instabilitate regională, inclusiv terorismul

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- să nu ofere niciun sprijin financiar subiecților care operează direct în domeniul armelor nucleare sau controversate, componentelor lor cheie și infrastructurilor esențiale

Grupul UniCredit este dispus să evalueze și să mențină sprijinul financiar monitorizat exclusiv pentru acei subiecți a căror activitate nucleară este limitată la gestionarea arsenalului nuclear național al SUA, Marea Britanie sau Franței și a căror activitate este pe deplin în conformitate cu Tratatul de Neproliferare Nucleară

- pentru a clasifica unele țări ca "interzise", pentru care, pe baza caracteristicilor și criteriilor aplicate de Grup, nu este permis niciun sprijin pentru exportul de bunuri militare, indiferent de alte considerente
- să nu investească – nici în interesul propriu, nici în interesul clienților săi – în acei subiecți care operează direct în sectorul armelor nucleare sau controversate, în componentele lor cheie și în infrastructurile lor cheie.

Norma este aprobată de Directorat și este destinată exclusiv uzului intern.

Norma privind sectorul minier - riscuri de mediu, sociale, de guvernanță și reputație

Norma stabilește standarde și prevederi care abordează riscurile asociate cu sectorul minier și definește:

- Criteriile pentru identificarea subiecților și activităților care sunt supuse reglementărilor
- Procesul, rolurile și responsabilitățile pentru realizarea "Evaluării Riscului Reputațional și ESG", care urmărește evaluarea situației specifice și a fiecărui subiect sau activitate în legătură cu mineritul

Se aplică prevederile specifice de reglementare pentru sectorul minier:

- tuturor subiecților care operează în zona minieră a activităților enumerate mai jos pentru minerale și materii prime care includ (dar nu se limitează la) metale de bază, metale prețioase, metale feroase și neferoase, cărbune, uraniu, azbest, pietre prețioase, săruri și minerale industriale sau agricole, ca proprietari, operatori, subsidiare, subcontractori sau furnizori de "componente cheie"
- pentru toate activitățile legate de:
 - Prospectarea, explorarea și producția minieră de materii prime minerale, inclusiv (dar fără a se limita la) metale de bază, metale prețioase, metale feroase și neferoase, cărbune, uraniu, azbest, pietre prețioase, săruri și minerale industriale sau agricole
 - Dezvoltarea, construcția și operarea facilităților pentru extracția, procesarea și transportul materiilor prime minerale și infrastructura de suport
 - Toate activitățile de dezafectare, închidere, reabilitare/restaurare și monitorizare post-inchidere asociate cu minele.

Pe lângă cerințele minime descrise în standard, Grupul a identificat o listă de tehnici sau conduite de minerit controversate pe care nu dorește să le susțină, inclusiv următoarele:

- Operațiuni care implică îndepărtarea/decopertarea vârfurilor de munte și exploatarea asociată a cărbunelui sau altor minerale în stratul de umplere as vâii aferente
- Activități miniere în regiunea arctică
- Activități miniere artizanale și la scară mică
- Fabricarea, comerțul și utilizarea substanțelor chimice și materiale periculoase interzise internațional
- Utilizarea reactivilor pe bază de cianură în extracția metalelor prețioase sau a altor minerale care nu respectă cerințele Codului Internațional de Management al Cianurilor
- Operațiuni care implică extracția sau comercializarea diamantelor brute, fără certificare conform Schemei de Certificare a Procesului Kimberley,
- Operațiuni pentru care există rapoarte credibile și verificate pentru: încălcarea gravă a drepturilor omului, încălcarea legilor, reglementărilor și autorizațiilor de mediu și în domeniul social ale țării gazdă efective, , încălcarea convențiilor și tratatelor internaționale relevante și în vigoare la nivel local
- Operațiuni în proiecte offshore de extracție a mineralelor submarine sau proiecte care propun evacuarea în mediul submarin a sterilului rezultat din minerit, care nu respectă prevederile Convenției privind Prevenirea Poluării Marine prin Deversarea Deșeurilor și Altor Materii, chiar dacă aceasta nu a fost adoptată de țara gazdă a companiei.

Norma urmărește să evalueze impactul potențial de mediu și social rezultat din finanțarea activităților legate de sectorul minier și să limiteze riscurile asociate reputației Grupului prin implementarea unor măsuri adecvate de management și prevenire. Norma este aprobată de Directorat și este destinată exclusiv uzului intern.

Norma privind sectorul de petrol și gaze - Riscuri de mediu, sociale, de guvernanță și reputație

Reglementarea stabilește standarde și prevederi care abordează riscurile asociate cu sectorul petrolier și gazelor.

Această reglementare definește:

- Criteriile pentru identificarea subiecților și activităților care sunt supuse reglementărilor
- Procesul, rolurile și responsabilitățile pentru realizarea "Evaluării riscurilor reputaționale și ESG" pentru a evalua situația specifică și caracteristicile fiecărui subiect sau activitate în legătură cu sectorul petrolier și de gaze

Prevederile specifice de reglementare pentru sectorul de petrol și gaze se aplică:

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- tuturor subiecților, definiți ca fiind clienți potențiali sau existenți aparținând segmentului Corporate (cifra de afaceri peste 50 milioane euro) sau Key Accounts Corporate sau Large Corporate, atunci când este cazul și aparținând următoarelor categorii: Companii active în sectoarele Upstream și Midstream ale sectorului Petrol și Gaze, ca proprietari, operatori, subcontractori sau furnizori de "Componente/Infrastructuri/Servicii Cheie" (de exemplu, contractori EPC); toate companiile aparținând unui grup juridic care activează în sectorul petrol și gaze.

- pentru toate activitățile (proiectare, construcție, precum și extindere și/sau modernizare/modernizare, mentenanță și operațiuni uzuale) legate de segmentele upstream și midstream ale sectorului petrolier și gazelor.

Următoarele activități (onshore și offshore) sunt considerate controversate deoarece impactul lor social și de mediu expune Grupul la riscuri reputaționale, astfel că Grupul nu este dispus să susțină:

- Activități neconvenționale de petrol și gaze, definite ca toate activitățile (proiectare, construcție, precum și extindere și/sau modernizare/modernizare, întreținere și operațiuni uzuale) legate de sectoarele Upstream și Midstream, implicând:
 - Nisipuri bituminoase
 - Activități de upstream la ultra-adâncime în amonte (peste 1500 metri / 5000 de picioare)
 - Șistul (și fracturarea hidrolică, doar când este combinat cu petrol și gaze de șist)
- Activitățile de petrol și gaze din Arctica, definite ca toate activitățile (proiectare, construcție, precum și extindere și/sau modernizare, întreținere și operațiuni de rutină) legate de sectoarele upstream și midstream desfășurate în regiunea arctică (adică regiunea din interiorul Cercului Polar Arctic situată la 66°33' nordNorth)
- Noi activități de explorare petrolieră, definite ca toate activitățile menite să caute zăcămintele de petrol și să stabilească extinderea acestora
- Extinderea activităților petroliere/petroliere, definită ca toate activitățile menite să înființeze, producă și întrețină un nou câmp petrolier și infrastructura aferente.

Grupul nu oferă niciun sprijin financiar:

- pentru activități neconvenționale și arctice din domeniul petrolului și gazelor (proiectare, construcție, precum și extindere și/sau îmbunătățire/modernizare, întreținere și operațiuni obișnuite, excluzând activitățile comerciale) ale clienților, indiferent dacă sunt sau nu subiecți în legătură cu sectorul de petrol și gaze;
- pentru proprietari/operatori, pentru explorări petroliere noi și extinderea rezervelor de petrol

Grupul înțelege impactul negativ tot mai mare pe care activitățile neconvenționale și arctice de petrol și gaze îl au asupra sistemului climatic și este conștient de responsabilitatea sa față de societate și generațiile viitoare în ceea ce privește conservarea mediului (calitatea resurselor/ecosistemelor), precum și sănătatea și poluarea umană. Prin urmare, această reglementare urmărește să evalueze potențialele impacturi de mediu, sociale și reputaționale ale implicării Grupului în proiecte/tranzacții din sectorul petrol și gaze și, prin implementarea unor măsuri adecvate de management și atenuare de către clienții sau contrapartidele Grupului, să limiteze riscurile asociate pentru Grup. Grupul dorește să sprijine și să accelereze tranziția energetică a sectorului petrol și gaze, îmbunătățind astfel și amprenta sa de mediu/socială. Norma este aprobată de Directorat și este destinată exclusiv uzului intern.

Norma privind infrastructura de apă (baraje mari) - Riscuri de mediu, sociale, de guvernare și reputație

Norma stabilește standarde și prevederi care abordează riscurile asociate cu sectorul infrastructurii de apă.

Această normă definește:

- Criterii pentru identificarea subiecților și activităților aflate în sfera de aplicare
- Procesul, rolurile și responsabilitățile pentru realizarea "Evaluării Riscului Reputațional și ESG" pentru a evalua situația specifică și caracteristicile fiecărui subiect sau activitate legată de infrastructurile de apă

Se aplică prevederile specifice ale normei:

- către clienți corporativi potențiali sau existenți care operează ca proprietari sau operatori ai barajelor mari
- Pentru orice scop/finanțare/sprijin al tranzacțiilor cu scop specific, indiferent de subiect, când este vorba de inginerie, construcție, întreținere, extindere, modernizare, renovare, reabilitate și dezafectare a barajelor mari și a infrastructurii conexe (de exemplu, centrale hidroelectrice), servicii auxiliare, componente și echipamente cheie.

Prevederile specifice ale acestei norme nu se aplică:

- Tuturor activităților nelegate de barajele mari, cu privire la tratarea apei, canalizare, stații de epurare a apelor uzate, gestionarea apelor uzate, sisteme de drenaj, alimentare/instalații de apă, sisteme de irigații sau centrale electrice de dimensiuni mai mici pe cursul de apă (de exemplu, hidroelectricitate pe râu)
- Tranzacționării energiei electrice din surse hidro (companie de utilități care distribuie electricitate și nu operează direct o centrală hidroelectrică)

Grupul recunoaște importanța industriei apei și a activităților conexe care, dacă nu sunt gestionate responsabil, pot avea un impact negativ asupra biodiversității, mediului și comunităților implicate. Relevanța sectorului este cu atât mai importantă în contextul actual, unde schimbările climatice rămân una dintre cele mai mari amenințări cu care se confruntă planeta și pentru contribuția relevantă la atingerea țintelor Net Zero în care UniCredit este puternic angajată. Prin urmare, barajele mari și centralele hidroelectrice ar putea juca un rol cheie în calea tranziției energetice. Norma este aprobată de Directorat și este destinată exclusiv uzului intern.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Grupul este, de asemenea, supus tuturor angajamentelor semnate de Grupul UniCredit SpA aplicabile tuturor filialelor sale, așa cum este detaliat mai jos:

Norma privind organizarea la locul de muncă în "Smart Office"

Această normă și atașamentul ei (Recomandările) definesc principii, reguli și prevederi pentru planificarea și ocuparea clădirilor mai mari ale Grupului, pentru a permite investiții imobiliare pe termen lung eficiente și sustenabile și pentru a oferi un mediu de lucru de ultimă generație, în conformitate cu cultura Grupului UniCredit SpA, respectând totodată ergonomia la locul de muncă pentru bunăstarea angajaților. Norma urmărește, de asemenea, să susțină angajamentul Grupului UniCredit SpA de a reduce emisiile operaționale de CO₂ și de a deveni conform Net-Zero. Această normă a avut și va continua să aibă un impact asupra consumului de energie și a emisiilor aferente clădirilor centrale afectate de proiectele de optimizare a spațiului, deoarece definește indicatori de performanță a spațiului și oferă îndrumări privind măsurile de eficiență energetică. Această normă se aplică tuturor regiunilor și tuturor entităților juridice pentru sediul central și birourile corporative mai mari (în general +100 de angajați sau mai mult). Revizuirea se face cel puțin anual și este supusă aprobării Directoratului.

Declarație privind capitalul natural și biodiversitatea

Declarația ilustrează angajamentul UniCredit față de capitalul natural și conservarea biodiversității. Reprezintă un cadru cuprinzător privind capitalul natural, iar biodiversitatea și problemele climatice sunt interconectate: suntem dedicați protejării capitalului natural prin oferirea de soluții de finanțare sustenabilă clienților și reducerea impactului asupra mediului al operațiunilor noastre directe. Evitarea operațiunilor în zonele protejate pentru a păstra biodiversitatea, precum și combaterea defrișărilor și degradării pădurilor sunt principii fundamentale pentru Grupul UniCredit SpA.

Declarația a fost elaborată ținând cont de opiniile părților interesate precum autoritățile de reglementare, investitorii, societatea civilă, ONG-urile și se bazează pe următoarele standarde și inițiative recunoscute internațional:

- Principiile Ecuatorului;
- standardele de performanță ale International Finance Corporation (IFC) privind sustenabilitatea socială și de mediu;
- Ghidurile Grupului Băncii Mondiale pentru Mediu, Sănătate și Siguranță (EHS);
- Angajamentul de Finanțare pentru Biodiversitate (FfBP).

Documentul este un declarație despre capitalul natural și biodiversitate și este publicat pe site-ul Grupului UniCredit SpA.

Normă de recomandări privind produsele ESG

Este aplicabilă începând cu sfârșitul anului 2023 și urmărește stabilirea unei metodologii consecvente și cuprinzătoare pentru clasificarea și raportarea produselor ESG, precum și prevenirea riscurilor legate de greenwashing și socialwashing.

Norma acoperă toate liniile de Business ale Grupului: produse de credit, obligațiuni, produse de investiții, produse de hedging, produse de piață de capital, produse tranzacționale și produse de asigurări.

Norma este aprobată de Directorat și este în concordanță cu: Taxonomia UE; Principiile ICMA; Obiectivele de Dezvoltare Durabilă; Net Zero Banking Alliance; Principiile Asociației Pieței de Creditare (LMA) privind Finanțarea Legată de Sustenabilitate (SLLP); SFDR (art. 8 și 9); MIFID II; Pactul Global al ONU; Paris 2015.

Documentul este revizuit constant pentru a modifica sau include activități suplimentare de calificare și/sau criterii bazate pe tendințele pieței sau nevoile de afaceri și pentru a respecta cerințele de reglementare. De exemplu, în ultima revizuire am introdus noi criterii bazate pe piața standardelor pentru simplificarea evaluării finanțării, inclusiv inițiative naționale/supranaționale în legătură cu finanțarea verde și socială.

Politica este destinată uzului intern, iar un rezumat este disponibil și pe site-urile publice ale Grupului și Grupului UniCredit SpA.

Angajamentul pentru drepturile omului:

Angajamentul pentru drepturile omului evidențiază dedicarea UniCredit pentru apărarea drepturilor omului în cadrul grupurilor sale cheie de părți interesate, inclusiv angajați, clienți, furnizori și comunități. Acest document stabilește rolurile și responsabilitățile, precum și principiile, regulile, procedurile și sistemele adoptate de Grupul UniCredit SpA pentru a respecta standardele și reglementările internaționale și locale acceptate în general pentru prevenirea, gestionarea și, acolo unde este posibil, reducerea impactului asupra drepturilor omului.

Bazat pe standarde și convenții internaționale, acest angajament contribuie la egalitate de șanse, angajare sigură și de calitate și promovarea unor salarii adecvate, susținute de dialog social și negociere colectivă. De asemenea, sporește bunăstarea angajaților prin activități dedicate și încurajează dezvoltarea abilităților prin programe de formare și dezvoltare profesională. Oportunitățile includ poziționarea UniCredit ca angajator preferat, îmbunătățirea performanței angajaților prin instruire orientată spre viitor și asigurarea transparenței evaluărilor de performanță și a planurilor de dezvoltare profesională.

Angajamentul Grupului UniCredit SpA pentru drepturile omului se bazează și respectă:

- Declarația Universală a Drepturilor Omului;
- Pactul Internațional privind Drepturile Civile și Politice;

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- Pactul Internațional privind Drepturile Economice, Sociale și Culturale;
- Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii (OIM) privind drepturile omului (29, 87, 98, 100, 105, 111, 138 și 182);
- Principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului;
- Liniile directoare OCDE pentru întreprinderile multinaționale;
- Principiile Pactului Global al ONU;
- Principiile ONU pentru Investiții Responsabile;
- Standardele de Performanță ale International Finance Corporation (IFC);
- Ghidurile privind mediul, sănătatea și securitatea (EHS) ale Grupului Băncii Mondiale;
- Principiile Inițiativei ONU pentru Finanțe Durabile (UNEP FI) pentru Bănci Responsabile;
- Principiile Ecuator (EP);
- Principiile pentru Abilitarea Femeilor;
- Declarația ONU privind Drepturile Popoarelor Indigene;
- Declarația privind Apărătorii Drepturilor Omului.

Angajamentul se aplică întregului Grup UniCredit SpA, inclusiv României, iar entitățile juridice individuale pot dezvolta cele mai bune practici locale specifice în domeniul drepturilor omului, care pot fi diseminate în cadrul Grupului UniCredit SpA, cu scopul de a promova îmbunătățirea continuă.

Versiunea actuală a Angajamentului pentru Drepturile Omului a fost aprobată de Comitetul pentru Riscuri Non-Financiare al Grupului UniCredit SpA, prezidat de CEO-ul Grupului UniCredit SpA, în iunie 2024. Monitorizarea eficacității angajamentului pentru drepturile omului se bazează pe procesele existente detaliate în politicile altor Grupuri și gestionate de funcțiile aferente

Angajamentul este comunicat tuturor angajaților prin diverse inițiative interne care includ, printre altele, comunicare internă și știri despre intraneturile locale. Angajamentul este, de asemenea, publicat pe site-ul Grupului UniCredit SpA pentru ca părțile interesate interne și externe relevante să poată consulta.

Politica People & Culture

Această politică este un cadru de referință la toate regulile, planurile, programele și procesele globale cu privire la People & Culture ale Grupului UniCredit SpA și ale Entităților Juridice, la momentul raportării fiind disponibilă o versiune nouă, actualizată. Politica People & Culture stabilește o abordare uniformizată pentru gestionarea resurselor umane în cadrul Grupului UniCredit SpA și a Grupului, asigurând consistența în practici, procese și programe. Scopul său este de a se asigura că toți angajații au abilitățile și competențele necesare pentru a-și îndeplini eficient responsabilitățile, în conformitate cu obiectivele strategice ale organizației. Acest cadru intern asigură, de asemenea, respectarea cerințelor de reglementare, promovând o cultură a profesionalismului și responsabilității în întreaga organizație.

Aplicarea acestui cadru este sub responsabilitatea Șefului Diviziei People & Culture a Grupului, cu implicarea întregii linii manageriale, începând cu Organul de Conducere.

Cadrul revizuit de politici P&C conține, de asemenea, recomandări pentru formare și educație.

Politica de remunerare

Politica de Remunerare definește principiile și regulile ce trebuie aplicate pentru a asigura stabilirea, monitorizarea și controlul sistemelor și practicilor de remunerare adoptate de Grup.

Această politică descrie misiunea și valorile UniCredit în abordarea instituției de credit privind remunerarea, pilonii de compensație, structurile și procesele de guvernanță corporativă și organizațională, precum și cerințele de conformitate; susține utilizarea benchmarking-ului pentru practicile de piață; indică abordări de remunerare care ar trebui să contribuie la sustenabilitate; detaliază elementele compensației totale și stabilește linii directoare privind mixul de remunerație; oferă ghiduri pentru definirea sistemelor de stimulente ale Grupului, pentru alocarea beneficiilor și pentru aplicarea factorilor de conformitate. Această politică are un impact pozitiv asupra promovării egalității de șanse, a locurilor de muncă sigure și de calitate și a unei compensații corecte, consolidate și mai mult prin dialog social și negociere colectivă.

Principiile Politicii de Remunerare sunt valabile în întreaga organizație și se reflectă în practicile de remunerare aplicabile tuturor categoriilor de angajați din toate companiile, inclusiv personalului care aparține rețelelor externe de distribuție, ținând cont de caracteristicile lor specifice de remunerare. În conformitate cu politica de remunerare a Grupului UniCredit SpA și cu reglementările legislative locale, aplicăm cadrul de compensare tuturor angajaților. În plus, elementele Politicii de Grup sunt aplicate pe deplin întregii populații de persoane care își asumă riscuri semnificative, cu adaptări locale bazate pe reglementări specifice și/sau specifice de afaceri, în conformitate cu abordarea generală a Grupului.

Monitorizarea se realizează prin mecanismele existente de guvernanță, care includ supravegherea continuă a evoluției practicilor și tendințelor de piață, precum și revizuirea continuă a practicilor și sistemelor de remunerare ale Grupului.

Politica de remunerare, aprobată anterior de Directorat, este evaluată anual de Comitetul de Remunerare și propusă Consiliului de Supraveghere pentru aprobare, în conformitate cu cerințele locale de reglementare.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Procesul de recrutare

Regulamentul privind procesul de recrutare urmărește să stabilească un cadru structurat pentru procesele de recrutare și selecție ale grupului UniCredit, promovând transparența și consistența în toate practicile de angajare. Aceasta asigură respectarea legilor și reglementărilor muncii relevante, aliniind totodată cu valorile de bază ale Grupului și Codul de Conduită. Prin promovarea unui proces de recrutare echitabil și imparțial, reglementarea garantează că toți candidații sunt tratați cu respect și li se oferă șanse egale pe baza abilităților și calificărilor lor, respectând astfel integritatea și standardele etice ale grupului UniCredit.

Regulamentul privind procesul de recrutare este destinat uzului intern, iar funcțiile din cadrul People & Culture și managerii din cadrul Grupului sunt responsabili pentru implementarea acesteia.

Politică globală pentru diversitate, echitate și incluziune

Obiectivul Politicii Globale pentru Diversitate, Echitate și Incluziune este de a stabili principiile prin care Grupul UniCredit SpA sporește incluziunea în întreaga organizație, având ca scop asigurarea că politicile, procedurile și comportamentele noastre promovează diversitatea, echitatea și incluziunea și creează un mediu în care diferențele individuale sunt apreciate.

Politica globală de diversitate, echitate și incluziune are un impact pozitiv asupra UniCredit, promovând șanse egale, obținând locuri de muncă și sporind bunăstarea angajaților prin beneficii dedicate și un mediu de lucru sănătos. Politica asigură, de asemenea, respectul pentru diversitate, promovând un climat corporativ incluziv prin inițiative care previn activ discriminarea. Oportunitățile cheie includ devenirea angajatorului ales prin cultivarea unei culturi flexibile și incluzive și îmbunătățirea performanței angajaților prin programe de formare orientate spre viitor.

Această politică este aliniată cu toate legile și reglementările internaționale, naționale și locale aplicabile și se aplică comportamentelor interne și externe în toate entitățile juridice și tuturor angajaților Grupului. Toți angajații UniCredit joacă un rol activ și sunt responsabili pentru aplicarea acesteia, precum și pentru promovarea unei culturi a incluziunii, transparenței și speak-up-ului, raportând orice comportament inconsistent cu principiile acestei politici prin canalele dedicate UniCredit. Deși Grupul nu poate controla comportamentul terților, nu aprobă comportamente care nu sunt aliniate cu principiile acestei Politici și va adopta orice gestionare adecvată a consecințelor. UniCredit va măsura și comunica progresul către strategia de Diversitate, Echitate și Incluziune a Grupului UniCredit SpA prin prezentarea datelor, angajamentelor și inițiativelor relevante, folosind Raportarea privind durabilitatea și canalele dedicate de comunicare, disponibile atât intern, cât și extern.

Norma împotriva hărțuirii, conduitei sexuale neadecvate, bullying-ului și represaliilor

Scopul de bază al acestei norme este prevenirea, detectarea, descurajarea și monitorizarea continuă a hărțuirii, violenței și agresiunilor sexuale, inclusiv prin oferirea de asistență persoanelor care raportează astfel de fapte (atât angajați, cât și terți) și prin protejarea împotriva represaliilor persoanelor care raportează conduita neadecvată aplicabilă.

Această politică, aliniată cu legislația locală aplicabilă, Declarația Universală a Drepturilor Omului, valorile Grupului UniCredit SpA, subliniază angajamentul UniCredit de a promova un mediu de muncă respectuos și profesionist, lipsit de hărțuire, conduită sexuală neadecvată, intimidare și represalii. Scopul său este de a preveni, detecta, aplica și monitoriza abuzurile, sprijinind și protejând în același timp persoanele care raportează astfel de comportamente. Norma susține tratamentul egal și demnitatea pentru toți, asigurând un mediu de lucru sigur în care orice comportament care subminează aceste principii nu este tolerat, subliniind totodată necesitatea ca angajații să fie atenți la modul în care acțiunile lor pot fi percepute. Această normă, aliniată cu legea locală aplicabilă, detaliază procesul de raportare și investigare a oricărui cazuri de hărțuire, conduită sexuală neadecvată, agresiune și represalii. Anual, Divizia pentru Popor și Cultură monitorizează și raportează Directoratului și reprezentanților sindicatului, indicând anonim numărul de incidente înregistrate și modul în care au fost rezolvate, precum și orice recomandări făcute. Acest standard se aplică comportamentului intern și extern al tuturor angajaților Grupului.

Toți angajații sunt responsabili să promoveze o cultură a incluziunii, transparenței și a vorbirii prin raportarea oricărui comportament care nu este în concordanță cu principiile acestei politici prin canalele dedicate UniCredit.

Această normă este aprobată de Directorat și este destinată exclusiv uzului intern.

Declarație despre Legea cu privire la Sclavia Modernă și Traficul de Persoane

Declarația Grupului UniCredit SpA demonstrează angajamentul său de a promova respectul drepturilor omului și trebuie corelată cu angajamentul pentru drepturile omului. Mai exact, declarația descrie măsurile luate de UniCredit pentru a reduce riscul sclaviei și traficului de persoane, în cadrul afacerilor noastre sau al lanțului nostru de aprovizionare, în conformitate cu secțiunea 54 din Legea Sclaviei Moderne a Regatului Unit din 2015, Convențiile fundamentale privind drepturile omului ale Organizației Internaționale a Muncii (OIM), Pactul Internațional privind Drepturile Economice, Sociale și Culturale, Pactul Internațional privind Drepturile Civile și Politice, Principiile Călăuzitoare ale ONU privind Afacerile și Drepturile Omului, Principiile UNEP FI pentru Bănci Responsabile.

UniCredit publică această declarație în fiecare an din 2016, acoperind următoarele conținuturi: Angajamentul grupului față de normele internaționale; politici interne pentru a asigura că angajații acționează cu integritate; măsuri pentru a asigura că afacerile și lanțurile de aprovizionare sunt lipsite de sclavie și trafic de persoane; traininguri disponibile angajaților pentru a crește gradul de conștientizare privind drepturile omului. În UniCredit, furnizorii și antreprenorii trebuie să îndeplinească anumite cerințe minime și să fie supuși unei revizuirii și evaluări adecvate, atât înainte de angajare, cât și pe bază continuă.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Ultima declarație a fost aprobată de Consiliul de Administrație al Grupului UniCredit SpA și semnată de CEO-ul Grupului UniCredit SpA în iunie 2025 și se aplică acelor companii din Grup (UniCredit S.p.A., UniCredit Bank AG) care sunt obligate să aibă o declarație modernă privind sclavia. Declarația privind Legea privind Sclavia Modernă și Traficul de Persoane se aplică acelor entități din Grup care intră sub incidența legislației relevante. Entitățile românești nu sunt în prezent supuse acestei cerințe și, prin urmare, nu emit o declarație separată.

Norma de conformitate privind protecția clienților pentru produsele bancare

Acest document definește principiile și standardele pentru gestionarea obligațiilor care decurg din cerințele de reglementare legate de oferirea de produse și servicii bancare și se aplică tuturor structurilor Grupului implicate în furnizarea de produse și servicii bancare în cadrul reglementărilor externe relevante menționate mai sus, în orice formă tehnică, tuturor clienților țintă (consumatori, companii, etc.) și în toate modurile posibile în care pot fi oferite (în filiala fizică/la fața locului, de la distanță – de exemplu online, prin aplicații, telefon, off-site). Norma definește, de asemenea, rolul conformității în domeniile Protecției Clienților în produsele și serviciile bancare: supravegherea reglementărilor privind aspectele legate de transparența produselor și serviciilor bancare către clienți: în acest scop, este responsabilă pentru analizarea și interpretarea noilor reglementări de referință emise și emiterea, acolo unde este necesar, note informative / interpretative, implicarea în orice inițiativă care se referă la sau are aspecte legate de aplicarea standardelor de reglementare externe/interne privind oferta de produse și servicii bancare etc.

Norma a fost aprobată de Directorat și este pentru uz intern, fiind publicată pe DMS local - Document Management System.

Norma privind confidențialitatea

Această normă implementează prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor 2016/679 (denumit în continuare GDPR) pentru a defini cerințele minime de protecție a datelor și se aplică Grupului ca Responsabil de Date, precum și tuturor membrilor organelor strategice, de supraveghere și executive, precum și angajaților. Regulamentul este în conformitate cu Regulamentul General privind Protecția Datelor al UE 2016/679 și a fost aprobat de Directorat. Este doar pentru uz intern, publicat pe DMS local - Document Management System.

Codul de Conduită

Codul de Conduită a fost redactat în conformitate cu valorile Grupului - Integritate, Asumare și Grijă față de cei din jur - care ne ghidează în toate acțiunile și comportamentele noastre și sunt ancorate în obiectivul nostru orientat spre scop de a oferi performanțe excepționale și de a avea un impact pozitiv asupra clienților, părților interesate, comunităților și oamenilor noștri.

În conformitate cu cultura și valorile corporative, Codul de Conduită implică principii pe care toți angajații UniCredit și partenerii terți trebuie să le respecte, pentru a asigura standarde ridicate de conduită profesională și integritate în ceea ce privește munca lor în sau în numele UniCredit. Acest Cod oferă principii generale de conduită privind riscurile cheie de conformitate (de exemplu, protecția clienților, antitrust, riscul de piață, combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, sancțiuni financiare, combaterea mitei și corupției, protecția datelor) care sunt monitorizate regulat de funcțiile respective.

Codul de Conduită se aplică tuturor angajaților Băncii, indiferent de poziția lor ierarhică, inclusiv membrilor Consiliului de Supraveghere, Directoratului și membrilor altor consilii și comitete ale Băncii, precum și consultanților, angajaților temporari, contractorilor independenți și altor terți părți similare, care colaborează cu Banca sau o reprezintă direct sau indirect (denumiți în continuare "Angajați"), care trebuie să aibă o conduită aliniată valorilor instituției de credit. Este aprobat de Directorat și de Consiliul de Supraveghere și respectă prevederile Regulamentului BNR 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, ulterior suplimentate și modificate. Este disponibil și pe site-ul oficial. Acest Cod se aplică tuturor persoanelor asociate cu Banca și Entitățile sale Juridice, prin contracte de muncă și tuturor membrilor organismelor executive, strategice sau de control (de acum înainte, în comun, "Angajați"), și pe baza prevederilor incluse în acorduri formale separate – către terți – (persoane fizice sau entități juridice legate de Grupul sau companiile Grupului printr-un acord formal, de exemplu contractori, consultanți, agenți legați, detașați etc.).

Politica fiscală și cadrul fiscal al Grupului

Documentul descrie: prevederile și principiile urmate de Grup în gestionarea problemelor fiscale și riscurile (atât financiare, cât și reputaționale) asociate acestora; Misiunea funcției fiscale din cadrul UniCredit Bank, precum și în entitățile controlate de Grup, și definirea principiilor și regulilor ce trebuie respectate pentru a gestiona eficient problemele fiscale, precum și principalele activități care ar trebui desfășurate de această funcție; Informații despre CBC și Pillar II.

Această Politică Fiscală este ghidată de aceleași principii prevăzute în Codul de Conduită al Grupului, care identifică standardele de conduită pentru toți angajații și care constituie o parte esențială a obligațiilor lor contractuale, precum și de principiile prevăzute în Cadrul Fiscal al Grupului UniCredit SpA.

Un cadru adecvat pentru gestionarea fiscală este esențial pentru Grup, acționarii săi și toate părțile afectate de activitățile sale. Grupul recunoaște că taxele pe care le datorează reprezintă o parte importantă a rolului economic și social mai larg pe care îl joacă în România. Având în vedere că Grupul Român face parte dintr-un grup financiar global care deservește atât instituții, cât și indivizi, pe de o parte, Grupul urmărește să-și protejeze și să-și îmbunătățească imaginea și reputația, recunoscând că acestea sunt fundamente esențiale pentru dezvoltarea afacerii UniCredit. În acest sens, Grupul aspiră să respecte pe deplin contribuțiile aduse comunității impuse de lege. Grupul respectă în formă și substanță toate legile, reglementările și practicile fiscale interne, internaționale sau supranaționale și cooperează în deplină transparență cu autoritățile fiscale din toate jurisdicțiile în care activează.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În special, scopul Grupului este:

- să plătească toate taxele datorate și să implementeze prompt toate obligațiile impuse de legislația fiscală aplicabilă;
- menținând în același timp eficiența fiscală, evitând dubla impozitare și reducând povara fiscală doar acolo unde legea permite.

În plus, având în vedere complexitatea diferitelor legi fiscale la care este supus, pentru a asigura atingerea obiectivelor menționate mai sus, Grupul a adoptat un sistem cuprinzător de monitorizare pentru a verifica dacă respectă pe deplin toate obligațiile fiscale în timp util. Pentru evitarea îndoielii, principiile articulate în această politică fiscală se aplică tuturor tipurilor de taxe, indiferent de natura taxei, jurisdicția în care este plătită sau partea responsabilă să o plătească sau să o colecteze. Grupul urmărește, de asemenea, să stabilească relații constructive și de cooperare și să deschidă un dialog cu autoritățile fiscale din România și din alte jurisdicții în care activează.

Această politică fiscală este supusă unei revizuirii cel puțin anuale, de către experții în taxe și conformitate ai Grupului, iar orice modificări semnificative sunt supuse aprobării Directoratului și comunicate tuturor angajaților fără întârziere ulterioară.

Politica privind Whistleblowing

Scopul acestei Politici este de a crea un mediu corporativ în care angajații și terții să se simtă liberi să raporteze Comportamentul Inacceptabil în cadrul organizației, deoarece acest lucru este considerat a contribui semnificativ la autocorectare și excelență. Această politică trebuie corelată cu Codul de Conduită și Norma privind combaterea hărțuirii la locul de muncă (implementarea locală a Politicii Grupului UniCredit SpA împotriva hărțuirii, conduitei sexuale neadecvate și agresiunii).

Conduita inacceptabilă se referă la orice acțiune și/sau omisiune într-un context legat de muncă sau care afectează un proces, care este sau ar putea fi dăunătoare sau ar putea pune în pericol Banca, Grupul și/sau angajații săi, inclusiv:

- comportament ilegal, neloial sau lipsit de etică;
- încălcarea legilor și reglementărilor, inclusiv, dar fără a se limita la, legislația europeană; sau
- nerespectarea reglementărilor interne.

Această politică definește canalele adecvate de comunicare pentru primirea, analiza și utilizarea Rapoartelor de Conduită Inacceptabilă în cadrul Grupului. Obiectivul principal al Politicii este de a asigura protecția persoanei care raportează un "avertizor de integritate" inacceptabil care are legătură cu mediul de lucru sau afectează mediul de lucru. În acest scop, Politica asigură confidențialitatea identității avertizorului și absența represaliilor. Rapoartele pot fi trimise de angajat sau de terță parte, fie indicând identitatea sa, fie anonim, prin canalele de avertizare puse în aplicare de bancă. Canalele garantează confidențialitatea identității avertizorului, cu excepția cazului în care acesta a fost de acord cu dezvăluirea identității sale. Rapoartele puteau fi trimise:

- prin site-ul băncii, pe un canal dedicat, accesând: <https://www.unicredit.ro/en/institutional/the-bank/at-a-glance.html#ourcodeofconduct>
- prin intranet, doar pentru angajați – secțiunea "Sesizări anonime" (sau direct accesând acest link: <https://wlsapps.cabuk.ro/SesizariAnonime/>)
- prin e-mail (ROUCTCOMPLIANCECODEOFCONDUCT@unicredit.ro) sau în scris, sub formă de hârtie: Departamentul de Conformitate și/sau Departamentul de Audit Intern, Adresă: UniCredit Bank, 1F Expozitiei Blvd, RO-012101, București 1, România
- prin întâlnire fizică¹

¹În caz de întâlnire fizică și/sau telefon neînregistrat, banca va asigura, cu consimțământul persoanei care raportează, un proces-verbal complet și precis al întâlnirii/apelului telefonic, care va fi informat și semnat de avertizor de integritate.

Grupul respectă – inclusiv toți angajații și toți terții sunt obligați să respecte – toate legile și reglementările internaționale și locale aplicabile. Politica privind Raportarea Comportamentului Inacceptabil - Denunțator este aprobată de Directorat și Consiliul de Supraveghere și este în conformitate cu Directiva Europeană nr. 1937/2019 și Legea nr. 361/2022 privind protecția avertizorilor de integritate în interesul public. Politica este disponibilă pe site-ul oficial. Toți angajații sunt responsabili să raporteze orice comportament care nu este în concordanță cu principiile acestei politici prin canalele dedicate ale Grupului.

Norma anti-mită și anticorupție

Norma vizează următoarea:

- să exprime clar angajamentul Grupului UniCredit Spa și, implicit, al Grupului de a interzice mita și corupția;
- să definească principiile pentru identificarea și prevenirea posibilelor cazuri de mită și corupție;
- să comunice clar principiile pentru combaterea mitei și corupției atât părților interesate interne, cât și externe;

Această normă se aplică tuturor membrilor funcțiilor strategice, de control și executive, angajaților, agenților afiliați (de exemplu, consultanți financiari) și angajaților temporari ai Grupului, precum și tuturor activităților de afaceri ale Grupului, fiind aplicată în conformitate cu cerințele și reglementările legale locale aplicabile. Regulamentul a fost aprobat de Directorat și Consiliul de Supraveghere.

Aceasta este în conformitate cu cadrul legal: Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, modificat și suplimentat, precum și cu politicile Grupului UniCredit SpA. Pentru părțile interesate, este important ca Grupul să adopte o reglementare care să demonstreze respectarea valorilor de integritate, transparență și responsabilitate și să promoveze o cultură a respectului în care corupția nu este niciodată acceptabilă. Aceasta este disponibilă pe site-ul oficial.

Politica anti-fraudă

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Scopul acestui document este de a defini: sistemul de gestionare a fraudei pe care Grupul este obligat să-l implementeze pentru a stabili un mediu proactiv care să gestioneze eficient riscurile actuale de fraudă, cu scopul de a proteja activele și rolurile și responsabilitățile cheie ale funcțiilor implicate în diferitele etape ale procesului de guvernanță a fraudei.

Politica conturează următoarele obiective: Principii și Reguli (de exemplu, Cadrul de Management al Fraudei; Cadrul de Guvernanță al Riscului de Fraudă; Evaluarea riscului de fraudă; Prevenirea fraudei, gestionarea fraudelor, detectarea fraudelor, răspuns inițial și comunicare, investigație, atenuare, comunicare, escaladare și raportare etc.); Alocarea responsabilităților între holdingul și entitățile juridice (de exemplu, responsabilitățile companiei holding, responsabilitățile funcției de securitate a grupului, responsabilitățile organelor de conducere ale companiei, categorizarea conform matricei de nivel de fraudă, comunicarea și escaladarea incidentelor de fraudă etc.).

Această politică se aplică direct Grupului și este supusă revizuirii cel puțin o dată pe an, fiind aprobată de Directorat și Consiliul de Supraveghere. Este în conformitate cu Directiva Europeană (UE) 2015/2366.

Politica privind procesul de calificare al furnizorilor

Acest document definește criteriile și metodele pentru verificarea furnizorilor în conformitate cu Politica Grupului UniCredit SpA, care sunt realizate înainte de implicarea furnizorului într-o posibilă acțiune de selecție pentru achiziția de bunuri/servicii ca parte a activităților gestionate de departamentul de achiziții.

Calificarea furnizorilor permite: Identificarea furnizorilor potriviți pe baza criteriilor de conformitate, sustenabilitate și economic-financiare, în conformitate cu politicile și ghidurile Grupului; Gestionează riscurile terților (de exemplu, riscul de corupție, riscurile de reputație, riscurile economice etc.) prin excluderea furnizorilor care nu au trecut procesul de calificare; Promovarea principiilor și politicilor etice de sustenabilitate față de furnizori; Întrebări specifice din "Chestionarul de Calificare" despre aspectele de mediu și sociale ale furnizorilor.

Procesul de calificare a furnizorilor se realizează atunci când negocierea și achiziția bunurilor/serviciilor sunt realizate centralizat de departamentul de achiziții. Nu toate achizițiile sunt gestionate de Achiziții (există categorii de achiziții și/sau praguri de valoare gestionate în afara Achizițiilor)

Verificarea furnizorilor se bazează pe verificări specifice efectuate de Achiziții și/sau Conformitate pentru a verifica în principal problemele anticorupție și informațiile negative. Evaluarea furnizorului se bazează, prin excepție, pe chestionare completate de furnizor. Calificarea furnizorului va fi revizuită periodic.

Este aprobat de Vicepreședintele Executiv COO și este destinat exclusiv uzului intern.

Norma privind contractarea furnizorilor

Scopul acestui document este de a defini reguli pentru gestionarea procesului de achiziții. În detaliu, acest document descrie cerințele minime (de exemplu, transparența în selecția furnizorilor, competitivitatea prețurilor, căutarea produselor și furnizorilor etc.) necesare pentru activitățile de achiziții ale departamentului de achiziții pe care acestea trebuie să le garanteze atunci când gestionează o negociere. Cerințele și prevederile minime descrise în acest document reduc riscul reputațional printr-o transparență adecvată a activităților de aprovizionare, selecția furnizorilor și o segregare robustă a atribuțiilor și responsabilităților. Prevederile acestei reguli se traduc în contracte semnate cu entitățile Grupului, pentru care departamentul de achiziții desfășoară activități specifice în numele acestora.

Această reglementare este aprobată de Directorat.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Informații despre mediu

Comunicarea informațiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul 2020/852 (Regulamentul UE privind Taxonomia)

Introducere

Tabelele următoare prezintă obligațiile de prezentare conform Articolului 8 din Actul delegat privind obligația furnizării de informații ce vine în completarea Regulamentului UE privind taxonomia (2020/852). Regulamentul UE privind Taxonomia (Regulamentul (UE) 2020/852) stabilește un sistem de clasificare pentru activitățile economice durabile din punct de vedere ecologic. Articolul 8 din acest Regulament impune întreprinderilor supuse obligațiilor de raportare non-financiare conform articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE să dezvăluie cum și în ce măsură activitățile lor sunt asociate cu activitățile economice aliniate taxonomiei. Pentru instituțiile financiare, aceste cerințe sunt detaliate suplimentar în Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 2021/2178, care specifică conținutul, metodologia și prezentarea informațiilor. Amendamente suplimentare, precum Regulamentul Delegat (UE) 2022/1214, au introdus reguli specifice pentru activitățile nucleare și gaze fosile, în timp ce Legea Delegată de Mediu (UE) 2023/2486 a extins aria de aplicare pentru a acoperi toate cele șase obiective de mediu.

Împreună, aceste inițiative de reglementare subliniază angajamentul Uniunii Europene de a aborda provocările stringente ale sustenabilității și de a alinia activitățile economice cu obiectivele ESG mai largi. Pe lângă cadrul existent, la 4 iulie 2025, Comisia Europeană a introdus un Act Delegat pentru simplificarea raportării privind taxonomia (parte a pachetului Omnibus), reducând povara administrativă și eficientizând șabloanele. Amendamentele au fost publicate în Jurnalul Oficial al UE la 8 ianuarie 2026 și vor intra în vigoare până la 28 ianuarie 2026. În ciuda eforturilor de adaptare, companiile încă se confruntă cu o incertitudine semnificativă de reglementare. Negocierile continue privind Pachetul Omnibus, ghidurile în evoluție ale Comisiei Europene și complexitățile tehnice în implementarea raportării de taxonomie fac planificarea conformității dificilă. Această incertitudine afectează în mod special alinierea sistemelor de raportare și comparabilitatea datelor ESG pe întreaga piață.

Prin urmare, în conformitate cu FAQ nr. 1 din Proiectul de Notificare a Comisiei privind interpretarea și implementarea anumitor prevederi ale Legii Delegete privind Informațiile conform Articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852, așa cum a fost modificat prin Legea Delegată Omnibus, și aprobat în principiu la 17 decembrie 2025, Grupul confirmă că pentru raportarea exercițiului financiar 2025 a aplicat setul de reguli de raportare în vigoare până în decembrie 2025. Mai mult, în conformitate cu modificările introduse prin Regulamentul Delegat (UE) 2026/73 — care revizuieste cerințele de dezvăluire prevăzute de articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 — și așa cum este clarificat în ghidul interpretativ (FAQ) al Comisiei Europene care introduce obligații etapizate, Grupul UniCredit SpA și, prin urmare, Grupul, nu dezvăluie Șabloanele de Raportare 6 (Taxe și Comisioane) și 7 (Trading Book) pentru perioada curentă de raportare. Conform cadrului modificat, obligația de a raporta veniturile din comisioane și comisioane și expunerile din cărțile de tranzacționare se aplică doar instituțiilor de credit începând cu anul de raportare 2027.

În conformitate cu criteriile Regulamentului, Grupul UniCredit SpA, și implicit Grupul, dezvăluie indicatori financiari specifici care intră în template-urile următoare — explicate în Anexa VI a Regulamentului Delegat UE 2021/2178:

- Tabel 0: Rezumatul KPI-urilor
- Tabel 1: Active pentru calculul GAR
- Tabel 2: Informații despre sectorul GAR
- Tabel 3: GAR – KPI pe stoc
- Tabel 4: Fluxul KPI GARTabel 5: KPI privind expunerile în afara bilanțului

Pe lângă template-urile menționate mai sus, Regulamentul Delegat UE 2022/1214 impune următoarele template-uri suplimentare privind activitățile legate de Nuclear și Gaze:

- Tabel 1: Activități legate de energie nucleară și gaze fosile
- Tabel 2: Activități economice aliniate taxonomiei (numitor)
- Tabel 3: Activități economice aliniate taxonomiei (numărător)
- Tabel 4: Activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniate cu taxonomia
- Tabel 5: Activități economice neeligibile pentru taxonomie.

Pe lângă informațiile specifice băncilor, Grupul UniCredit SpA raportează, de asemenea, KPI-uri și tabele aplicabile întreprinderilor de asigurări și reasigurări, așa cum prevede Anexa X a Regulamentului Delegat al Comisiei (UE) 2021/2178. Template-ul care se aplică activității noastre, care nu acoperă produsele de asigurare non-viață, include KPI-urile legate de investiții:

- Tabel: Ponderea investițiilor întreprinderii de asigurări sau reasigurări care sunt direcționate spre finanțarea sau sunt asociate cu activități economice aliniate Taxonomiei în raport cu investițiile totale.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Informații contextuale

Raportarea noastră acoperă perimetrul consolidat al Grupului, unde Green Asset Ratio (GAR) este calculat pentru activele acoperite, așa cum este definit în Anexa V a Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178, excluzând expunerile la guvernele centrale, băncile centrale și emitenții supranaționali.

Conform instrucțiunilor de reglementare, indicatorii cheie de performanță (KPI) ai taxonomiei au fost calculați ca medie ponderată în funcție de expunere a ponderilor aliniate la taxonomie ale contrapartidelor (cifra de afaceri/cheltuieli de capital), utilizând indicatorii cheie de performanță (KPI) raportați de entitățile care intră în domeniul de aplicare al CSRD. Sursele de date includ rapoartele contrapartidelor colectate prin intermediul furnizorilor externi. În ciuda eforturilor semnificative, limitările de date persistă, în special pentru contrapartidele care nu intră în domeniul de aplicare al CSRD. Prin urmare, GAR încă nu reprezintă angajamentul Grupului de a susține tranziția verde, cel puțin pentru moment. Disponibilitatea limitată a datelor a fost o constrângere, ceea ce a redus procentul de aliniere și nu reflectă efortul general al Grupului. Mai mult, raportul este redus și mai mult de metodologia de calcul definită. De fapt, datele reale raportate de contrapartide sunt necesare pentru a evalua KPI-urile bancare legate de taxonomie pentru întreprinderile financiare și non-financiare.

Aceasta înseamnă că entitățile care nu sunt acoperite de obligația de raportare non-financiară sunt excluse, iar lipsa de date se reflectă în raportul Grupului.

Anul acesta, GAR-ul bazat pe cifre de afaceri (TB) este de 2,45% (0,77% la YE24), iar GAR-ul bazat pe CapEx (CB) este de 3,01% (0,95% la YE24). GAR se explică în principal prin expunerile care contribuie la obiectivul de reducere a schimbărilor climatice.

Creșterea este explicată în principal de următoarele componente principale:

- FC – Corporații Financiare: (TB: 0,18% vs 0,00%; CB: 0,21% față de 0,00%) datorită unui număr tot mai mare de contrapartide care dezvăluie raportul CSRD, precum și unui set mai complet de KPI-uri de aliniere care acoperă toate obiectivele de mediu ale Taxonomiei UE
- NFC – Corporații Non-Financiare: (TB: 1,14% vs 0,14%; CB: 2,29% față de 0,34%) din cauza unui număr tot mai mare de contrapartide care dezvăluie raportul CSRD și, prin urmare, KPI-urile Articolului 8 ale Taxonomiei UE

Abordare de calcul

Conform tabelelor prevăzute de Regulament, pentru calculul KPI-urilor GAR, am diferențiat portofoliul după active și am aplicat diferite metode de calcul, acolo unde a fost necesar. Am inclus doar angajamente supuse CSRD cu raportare obligatorie, excluzând expunerile pe guverne centrale, bănci centrale și supranaționale. În detaliu, mai jos o descriere a abordării aplicate pentru categorii specifice.

• Societăți financiare, societăți nefinanciare și garanții financiare

KPI-urile taxonomiei constau în media ponderată a activităților de finanțare și proporția activităților economice aliniate taxonomiei fiecărei părți. Colectarea informațiilor publicate de contrapartidele grupului UniCredit în cadrul CSRD a fost realizată cu sprijinul furnizorilor externi. La identificarea contrapartidelor CSRD, toate corporațiile care, fie separate, fie indirect, îndeplinesc criteriile cerințelor obligatorii CSRD au fost incluse. În acest context, "indirect" se referă la contrapartide care nu publică un raport CSRD independent, dar sunt consolidate în cadrul unei întreprinderi-mamă supuse raportării obligatorii CSRD. În astfel de cazuri, contribuția contrapartidei este reflectată prin aplicarea KPI-urilor raportate de Compania Mamă. În mod similar, atunci când o contrapartidă a contribuit la KPI-urile raportate de mamă, am inclus valoarea pentru contrapartidă folosind KPI-urile companiei-mamă.

Am întâlnit cazuri în care o contrapartidă, în declarația sa CSRD, nu a raportat defalcarea KPI-urilor sale de taxonomie în cadrul obiectivelor specifice de mediu (CCM, CCA, WTR, CE, PPC și BIO). În acest caz, s-a decis includerea KPI-urilor în coloanele TOTAL. Prin urmare, valorile din totalul coloanelor pot fi mai mari decât suma componentelor individuale.

• Gospodării - Împrumuturi garantate

Pentru KPI-urile de eligibilitate, ne-am concentrat pe perimetrul "Achiziție" conform Regulamentului Delegat 2021/2139 (excluzând perimetrul "Renovare" și "Vehicule motorizate" din cauza lipsei de informații specifice legate de identificarea "împrumuturilor verzi"). Pentru acest portofoliu, ponderea "creditelor verzi" a fost identificată prin aplicarea criteriilor Regulamentului Delegat 2021/2139 – adică cele mai bune clădiri cu date punctuale privind Certificatul de Performanță Energetică (EPC) și Cererea Primară de Energie (PED). Pentru KPI-urile de aliniere, la activele construite înainte de 31 decembrie 2020, am luat în considerare activele construite după 31 decembrie 2020 cu EPC-A documentat. Luăm în considerare doar EPC documentat (documentație adecvată/punctuală), folosind astfel o abordare conservatoare.

Abordarea de calcul integrează, de asemenea, analiza riscurilor fizice climatice în evaluarea Do Not Significant Harm (DNSH), care este aliniată cu pragurile și datele climatice folosite pentru prezentarea Pilonului 3 Template 5 - "Situație bancară - Indicatori ai riscului fizic potențial climatic: expuneri supuse riscului fizic (Grup)". Planurile de adaptare sau alți factori de atenuare nu sunt incluse, aplicând astfel o abordare conservatoare.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- **Gospodării - Vehicule motorizate**

Pentru KPI-urile de eligibilitate, au fost luate în considerare împrumuturi acordate pentru finanțarea achiziției de vehicule motorizate. Pentru KPI-urile de aliniere, au fost identificate împrumuturi pentru achiziționarea de vehicule cu emisii reduse.

- **KPI-uri de flux (Afaceri noi)**

Fluxul a fost calculat prin identificarea noilor tranzacții exclusiv pe baza prezenței lor la momentul T (31 decembrie 2025) și absența lor la momentul T-1 (31 decembrie 2024), luând astfel în considerare doar tranzacțiile noi originare în această perioadă.

- **Active Under Management (AuM)**

Perimetrul de raportare al KPI-urilor AuM se bazează pe volumele fondurilor colective de investiții pe care Grupul le raportează în Prezentarea Pieței Rezultatelor Anuale Complete și în alte comunicări externe. Numeratorul este calculat ca o medie ponderată a proporției activităților economice aliniate taxonomiei la nivel agregat de portofoliu, față de investițiile totale.

Colecția de portofolii KPI-uri agregate, care sunt rezultatele calculelor efectuate asupra KPI-urilor reale ale deținerilor subiacente disponibile pe piață, a fost colectată printr-un furnizor extern.

Total AuM include toate tipurile de fonduri de clase de active, în timp ce defalcarea "a acestora" reflectă clasificările furnizorilor (de exemplu, mărfurile pot fi neclasificate). Ca urmare, valoarea totală a AuM ar putea fi mai mare decât suma componentelor unice "ale căror datorii" și "ale căror capitaluri proprii".

- **Raportare suplimentară a activităților legate de energie nucleară și gaze**

O abordare similară este aplicată pentru raportarea suplimentară privind activitățile legate de Nuclear și Gaze (N&G), unde sunt așteptate tabele suplimentare care să raporteze eligibilitatea, neeligibilitatea și alinierea activităților legate de energia nucleară și gazele fosile, conform Regulamentului Delegat UE 2022/1214. KPI-urile activităților din domeniul energiei nucleare și gazelor fosile au fost calculate pe baza expunerilor la momentul raportării, folosind cele mai recente date disponibile și indicatori-cheie de performanță ai contrapartidelor corporațiilor noastre non-financiare, luând astfel în considerare doar întreprinderile supuse CSRD.

Tabelul 1 legat de "Activități legate de energie nucleară și gaze fosile" reprezintă un rezumat al expunerilor UniCredit la Taxonomia UE 4.26, 4.27, 4.28 (Activități legate de energia nucleară) și 4.29, 4.30, 4.31 (Activități legate de gaze fosile), prin răspunsuri DA/NU la următoarea listă:

- Activitatea 4.26 – "UniCredit finanțează sau are expuneri la cercetare, dezvoltare, demonstrație și implementare a facilităților inovatoare de generare a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minim de deșeuri din ciclul combustibilului";
- Activitatea 4.27 – "UniCredit finanțează sau are expuneri la construcția și operarea sigură a noilor instalații nucleare pentru producerea de electricitate sau procesarea căldurii, inclusiv în scopuri de încălzire centralizată sau procese industriale precum producția de hidrogen, precum și îmbunătățirile lor de siguranță, folosind cele mai bune tehnologii disponibile";
- Activitatea 4.28 – "UniCredit finanțează sau are expuneri la operarea sigură a instalațiilor nucleare existente care produc electricitate sau procesează căldură, inclusiv în scopuri de încălzire centralizată sau procese industriale precum producția de hidrogen din energie nucleară, precum și îmbunătățirile lor de siguranță";
- Activitatea 4.29 – "UniCredit finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea facilităților de generare a energiei electrice care produc electricitate folosind combustibili fosili";
- Activitatea 4.30 – "UniCredit finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea facilităților combinate de încălzire/răcire și generare a energiei folosind combustibili fosili";
- Activitatea 4.31 – "UniCredit finanțează sau are expuneri la construcția, renovarea și operarea facilităților de generare a căldurii care produc căldură/răcire folosind combustibili gazoși fosili".

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Anexa VI – Tabel pentru indicatorii cheie de performanță ai instituțiilor de credit

0 Sinteză privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia

(Mii RON)						
ICP PRINCIPAL	TOTAL ACTIVE DURABILE DIN PUNCTUL DE VEDERE AL MEDIULUI	ICP PRIVIND CIFRA DE AFACERI A CONTRAPARTIDEI	ICP PRIVIND CAPEX ALE CONTRAPARTIDEI	% ACOPERIRE (ÎN ACTIVELE TOTALE)	% DIN ACTIVELE EXCLUSE DE LA NUMĂRĂTORUL GAR [ARTICOLUL 7 ALINEATUL (2) ȘI ALINEATUL (3) ȘI SECȚIUNEA 1.1.2 DIN ANEXA V]	% DIN ACTIVELE EXCLUSE DE LA NUMITORUL GAR [ARTICOLUL 7 ALINEATUL (1) ȘI SECȚIUNEA 1.2.4 DIN ANEXA V]
Stocul ratei activelor verzi (GAR)	2,141,901	2.45%	3.01%	74.65%	57.19%	25.35%
ICP SUPLIMENTARI	TOTAL ACTIVE DURABILE DIN PUNCTUL DE VEDERE AL MEDIULUI	ICP PRIVIND CIFRA DE AFACERI A CONTRAPARTIDEI	ICP PRIVIND CAPEX ALE CONTRAPARTIDEI	% ACOPERIRE (ÎN ACTIVELE TOTALE)	% DIN ACTIVELE EXCLUSE DE LA NUMĂRĂTORUL GAR [ARTICOLUL 7 ALINEATUL (2) ȘI ALINEATUL (3) ȘI SECȚIUNEA 1.1.2 DIN ANEXA V]	% DIN ACTIVELE EXCLUSE DE LA NUMITORUL GAR [ARTICOLUL 7 ALINEATUL (1) ȘI SECȚIUNEA 1.2.4 DIN ANEXA V]
GAR (privind fluxul)	1,464,397	5.25%	5.58%	37.39%	50.83%	11.78%
Portofoliu de tranzacționare	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare	275,057	6.29%	14.58%	-	-	-
Active administrate	12,151	7.36%	11.43%	-	-	-
Venituri din onorarii și comisioane	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

1 Active incluse pentru calcularea GAR - pe baza CapEx

[illegible]

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 1 Active incluse pentru calcularea GAR - pe baza CapEx

(Mii RON)

31.12.2025																	
ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLUAREA (PPC)				BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)					
DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)					
DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE TRANZITIE		DIN CARE DE FACILITARE	
GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor																	
Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționarii de înaltă frecvență	2,145	373	-	-	10,845	-	-	-	-	-	-	-	18,904,597	2,630,324	-	1,781,774	712,005
Întreprinderi financiare	10	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	183,530	36,981	-	4,959	30,912
Instituiți de credit	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,075	163	-	5	38
Credite și creanțe	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,075	163	-	5	38
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altă societăți financiare	9	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	182,455	36,818	-	4,954	30,874
Din care: firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Din care: societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Din care: societăți de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Întreprinderi nefinanciare	2,135	373	-	-	10,842	-	-	-	-	-	-	-	2,002,800	922,542	-	106,014	681,093
Credite și creanțe	2,135	373	-	-	10,842	-	-	-	-	-	-	-	2,002,800	922,542	-	106,014	681,093
Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gospodăriile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,718,267	1,670,801	-	1,670,801	-
Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,556,484	1,670,801	-	1,670,801	-
Din care: credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,783	-	-	-	-
Din care: credite pentru autovehicule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanțarea autorităților locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanțarea autorităților locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 1 Active incluse pentru calcularea GAR - pe baza CapEx

(Mii RON)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ TOTALĂ	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)				31.12.2025 ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)				RESURSELE DE APĂ ȘI MARINE (WTR)			
			DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)			
			DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)	DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE	DIN CARE DE TRANZITIE	DIN CARE DE FACILITARE	DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)			
							DIN CARE	DIN CARE	DIN CARE	DIN CARE	DIN CARE	DIN CARE	DIN CARE	DIN CARE
							UTILIZAREA FONDURILE	DE TRANZITIE	DE FACILITARE		UTILIZAREA FONDURILE	DE TRANZITIE	DE FACILITARE	
31	Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	11,852	11,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Active excluse de la numărător pentru calculul GAR (incluse la numitor)	66,954,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Întreprinderi financiare și nefinanciare	54,973,261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	IMM-uri și SNF (alte decât IMM-uri) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare a de informații în temeiul NFRD	38,866,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Credite și creanțe	38,866,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	din care: împrumuturi garantate cu bunuri imobile comerciale	17,094,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	din care: credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Contrapartidele din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare a de informații în temeiul NFRD	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Credite și creanțe	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Instrumente financiare derivate	83,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Împrumuturi interbancare la cerere	399,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Numerar și active legate de numerar	1,974,111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Alte categorii de active (de exemplu fond comercial, mărfuri etc.)	9,523,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Total active GAR	87,433,893	18,349,221	2,621,995	-	1,781,774	712,005	546,224	-	-	7,963	7,954	-	-
49	Active neincluse pentru calculul GAR	29,694,899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Administratii centrale și emittenti supranationali	18,597,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Expuneri fata de bancile centrale	11,062,490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Portofoliu de tranzactionare	34,526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Total active	117,128,792	18,349,221	2,621,995	-	1,781,774	712,005	546,224	-	-	7,963	7,954	-	-
	Expuneri extrabilanțiere - Întreprinderi care au obligația de raportare în baza NFRD													
54	Garanții financiare	4,369,597	1,573,782	625,590	-	9,364	260,154	24,359	213	-	41	9,027	1,915	-
55	Active administrate	165,165	54,466	18,555	-	1,014	9,848	3,971	331	-	50	104	-	-
56	din care: titluri de natura datoriei	22,081	7,511	2,191	-	181	837	411	139	-	23	10	-	-
57	din care: instrumente de capital	114,220	36,605	12,467	-	535	7,031	2,784	24	-	6	77	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 1 Active incluse pentru calcularea GAR - pe baza CapEx

(Mii RON)

31.12.2025																	
ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLUAREA (PPC)				BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)					
DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)					
DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE TRANZIȚIE		DIN CARE DE FACILITARE	
31	Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale																
32	Active excluse de la numărător pentru calculul GAR (incluse la numitor)																
33	Întreprinderi financiare și nefinanciare																
34	IMM-urile și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare a de informații în temeiul NFRD																
35	Credite și creanțe																
36	din care: împrumuturi garantate cu bunuri imobile comerciale																
37	din care: credite pentru renovarea clădirilor																
38	Titluri de natura datoriei																
39	Instrumente de capital																
40	Contrapartidele din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare a de informații în temeiul NFRD																
41	Credite și creanțe																
42	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																
43	Instrumente de capital																
44	Instrumente financiare derivate																
45	Împrumuturi interbancare la cerere																
46	Numerar și active legate de numerar																
47	Alte categorii de active (de exemplu fond comercial, mărfuri etc.)																
48	Total active GAR	2,145	373	-	-	10,845	-	-	-	-	-	-	18,916,401	2,630,324	-	1,781,774	712,005
49	Active neincluse pentru calculul GAR																
50	Administratii centrale și emitenți supranazionali																
51	Expuneri fata de bancile centrale																
52	Portofoliu de tranzactionare																
53	Total active	2,145	373	-	-	10,845	-	-	-	-	-	-	18,916,401	2,630,324	-	1,781,774	712,005
Expuneri extrabilantiere - Intreprinderi care au obligatia de raportare in baza NFRD																	
54	Garanții financiare	116,349	9,478	-	-	412	-	-	279	-	-	-	1,747,474	637,197	-	9,364	260,195
55	Active administrate	7,082	-	-	-	2,989	-	-	29	-	-	-	68,642	18,886	-	1,014	9,899
56	din care: titluri de natura datoriei	167	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	8,128	2,330	-	181	860
57	din care: instrumente de capital	6,221	-	-	-	2,715	-	-	17	-	-	-	48,419	12,491	-	535	7,037

Raportarea consolidată privind durabilitatea

1 Active incluse pentru calcularea GAR - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

[illegible]

continuare: 1 Active incluse pentru calcularea GAR - pe baza cifrei de afaceri

[illegible]

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 1 Active incluse pentru calcularea GAR - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

		A	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31.12.2025													
VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ TOTALĂ		ATENUEAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)					ADAPTAREA LA SCHIMBĂRIILE CLIMATICE (CCA)				RESURSELE DE APĂ ȘI MARINE (WTR)				
		DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)					DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				
			DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)	DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)	DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)			DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)	DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINATE LA TAXONOMIE)		
				DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE	DIN CARE DE TRANZITIE	DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE	DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE	DIN CARE DE FACILITARE	
31	Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	11,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Active excluse de la numărător pentru calculul GAR (incluse la numitor)	66,954,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Întreprinderi financiare și nefinanciare	54,973,261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	IMM-unile și SNF (alte decât IMM-unile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare a de informații în temeiul NFRD	38,866,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Credite și creante	38,866,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	din care: împrumuturi garantate cu bunuri imobile comerciale	17,094,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	din care: credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Contrapartidele din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare a de informații în temeiul NFRD	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Credite și creante	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Instrumente financiare derivate	83,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Împrumuturi interbancare la cerere	399,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Numerar și active legate de numerar	1,974,111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Alte categorii de active (de exemplu fond comercial, mărfuri etc.)	9,523,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Total active GAR	87,433,893	17,682,715	2,137,205	-	1,876,631	258,604	161,711	-	-	-	11	-	-	-
49	Active neincluse pentru calculul GAR	29,694,899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Administratii centrale și emitenți supranazionali	18,597,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Expuneri fata de bancile centrale	11,062,490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Portofoliu de tranzactionare	34,526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Total active	117,128,792	17,682,715	2,137,205	-	1,876,631	258,604	161,711	-	-	-	11	-	-	-
Expuneri extrabilantiere - Întreprinderi care au obligația de raportare în baza NFRD															
54	Garanții financiare	4,369,597	981,388	254,611	-	9,976	160,308	11,636	107	-	37	7,726	-	-	-
55	Active administrate	165,165	37,883	11,885	-	665	7,489	1,304	266	-	20	97	-	-	-
56	din care: titluri de natura datoriei	22,081	6,644	1,527	-	174	478	202	71	-	9	6	-	-	-
57	din care: instrumente de capital	114,220	23,490	8,002	-	267	5,728	632	13	-	5	73	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 1 Active incluse pentru calcularea GAR - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31.12.2025																
		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLLUAREA (PPC)				BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				DIN CARE CĂTRE SECTOARELE RELEVANTE PENTRU TAXONOMIE (ELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE)				
		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIATE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIATE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIATE LA TAXONOMIE)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (ALINIATE LA TAXONOMIE)				
		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILE		DIN CARE DE TRANZIȚIE		DIN CARE DE FACILITARE
31	Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,804	-	-	-	-
32	Active excluse de la numărător pentru calculul GAR (incluse la numitor)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Întreprinderi financiare și nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	IMM-urile și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare a de informații în temeiul NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Credite și creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	din care: împrumuturi garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	din care: credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Contrapartidele din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare a de informații în temeiul NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Credite și creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Împrumuturi interbancare la cerere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Numerar și active legate de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Alte categorii de active (de exemplu fond comercial, mărfuri etc.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Total active GAR	10,130	4,696	-	-	22,366	-	-	-	-	-	-	-	17,888,737	2,141,901	-	1,876,631	258,604
49	Active neincluse pentru calculul GAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Administrații centrale și emitenți supranazionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Expuneri față de bancile centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Portofoliul de tranzacționare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Total active	10,130	4,696	-	-	22,366	-	-	-	-	-	-	-	17,888,737	2,141,901	-	1,876,631	258,604
Expuneri extrabilanțiere - Întreprinderi care au obligația de raportare în baza NFRD																		
54	Garanții financiare	200,205	20,339	-	-	2,168	-	-	-	301	-	-	-	1,225,216	275,057	-	9,976	160,345
55	Active administrate	11,858	-	-	-	7,726	-	-	-	75	-	-	-	58,943	12,151	-	665	7,509
56	din care: titluri de natura datoriei	179	-	-	-	57	-	-	-	40	-	-	-	7,128	1,598	-	174	487
57	din care: instrumente de capital	10,844	-	-	-	6,560	-	-	-	15	-	-	-	41,613	8,015	-	267	5,733

Raportarea consolidată privind durabilitatea

2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

(Mii RON)															
		A	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
		31.12.2025													
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	
		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	
		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	A02.10 Silvicultură și alte activități forestiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	A02.20 Exploatare forestieră	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	A02.30 Recoltarea produselor nelemnoase care cresc în stare sălbatică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	A02.40 Servicii de sprijin în domeniul silviculturii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	C16.10 Tăierea și îndreptarea lemnului; prelucrarea și finisarea lemnului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	C16.21 Fabricarea plăcilor de furnir și a plăcilor din lemn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	C16.22 Fabricarea podelelor asamblate din parchet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	C16.23 Fabricarea altor elemente de dulgherie și tâmplărie, pentru construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C16.24 Fabricarea de containere de lemn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	C16.29 Fabricarea altor produse din lemn și a articolelor din plută, paie și din alte materiale vegetale împletite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	C17.11 Fabricarea celulozei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	C17.12 Fabricarea hârtiei și cartonului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C17.21 Fabricarea cartonului ondulat, a ambalajelor din hârtie sau carton	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	C17.22 Fabricarea produselor de uz gospodăresc și sanitar, din hârtie sau carton	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	C17.23 Fabricarea articolelor de papetărie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	C17.24 Fabricarea tapetului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	C17.29 Fabricarea altor articole din hârtie și carton	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	C20.11 Fabricarea gazelor industriale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	C20.13 Fabricarea altor produse chimice anorganice, de bază	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	C20.14 Fabricarea altor produse chimice organice, de bază	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	C20.15 Fabricarea îngrășămintelor și produselor azotoase	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	C20.16 Fabricarea materialelor plastice în forme primare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	C22.11 Fabricarea, reșaparea și reconstruirea anvelopelor din cauciuc și fabricarea de Tuburi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	C22.12 Fabricarea altor produse din cauciuc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	C22.21 Fabricarea plăcilor, foliilor, tuburilor și profilelor din material plastic	15,516	15,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,516	15,420
26	C22.22 Fabricarea articolelor de ambalaj din material plastic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

(Mii RON)

31.12.2025																											
A		b		e		f		i		j		m		n		q		r		u		v		y		z	
ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)				ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)				RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)				ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLUARE (PPC)				BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)				SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)				SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)				SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)				SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)				SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)				SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)			
VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ				VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ				VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ				VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ				VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ				VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ				VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ			
DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)				DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)				DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)				DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)				DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)				DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)																											
27 C22.23 Fabricarea de uși și ferestre din material plastic				-				-				-				-				-				-			
28 C22.29 Fabricarea articolelor din material plastic pentru construcții				-				-				-				-				-				-			
29 C23.11 Fabricarea sticlei plate				-				-				-				-				-				-			
30 C23.12 Prelucrarea și fasonarea sticlei plate				-				-				-				-				-				-			
31 C23.13 Fabricarea articolelor din sticlă				-				-				-				-				-				-			
32 C23.14 Fabricarea fibrelor din sticlă				-				-				-				-				-				-			
33 C23.19 Fabricarea de sticlărie tehnică				-				-				-				-				-				-			
34 C23.20 Fabricarea de produse refractare				-				-				-				-				-				-			
35 C23.31 Fabricarea plăcilor și dalelor din ceramică				-				-				-				-				-				-			
36 C23.32 Fabricarea cărămizilor, țiglelor și altor produse pentru construcții, din argilă				2				2				-				-				-				2			
37 C23.41 Fabricarea articolelor ceramice pentru uz gospodăresc și ornamental				-				-				-				-				-				-			
38 C23.42 Fabricarea de obiecte sanitare din ceramică				-				-				-				-				-				-			
39 C23.43 Fabricarea izolatoarelor și pieselor izolante din ceramică				-				-				-				-				-				-			
40 C23.44 Fabricarea altor produse tehnice din ceramică				-				-				-				-				-				-			
41 C23.49 Fabricarea altor produse ceramice				-				-				-				-				-				-			
42 C23.51 Fabricarea cimentului				-				-				-				-				-				-			
43 C23.52 Fabricarea varului și ipsosului				-				-				-				-				-				-			
44 C23.61 Fabricarea produselor din beton pentru construcții				-				-				-				-				-				-			
45 C23.62 Fabricarea produselor din ipsos pentru construcții				-				-				-				-				-				-			
46 C23.63 Fabricarea prefabricatelor din beton				-				-				-				-				-				-			
47 C23.64 Fabricarea mortarului și betonului uscat				-				-				-				-				-				-			
48 C23.65 Fabricarea produselor din azbociment				-				-				-				-				-				-			
49 C23.69 Fabricarea altor articole din beton, ciment și ipsos				-				-				-				-				-				-			
50 C23.70 Taierea, fasonarea și finisarea pietrei				-				-				-				-				-				-			
51 C23.91 Fabricarea de produse abrazive				-				-				-				-				-				-			

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

(Mii RON)																											
A		b		e		f		i		j		m		n		q		r		u		v		y		z	
																										</	

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

(Mii RON)																								
		a	b	E		f		i		j		m		n		q	r	u		v	y		z	
		31.12.2025																						
		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)										
		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ								
		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)																								
77	C25.93 Fabricarea articolelor din fire metalice; fabricarea de lanțuri și arcuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C25.94 Fabricarea de șuruburi, buloane și alte articole filetate; fabricarea de nituri și	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
78	șaibe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	C25.99 Fabricarea altor articole din metal n.c.a.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	C26.11 Fabricarea componentelor electronice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
81	C26.12 Fabricarea altor componente electronice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
82	C26.20 Fabricarea computerelor și a echipamentelor periferice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
83	C26.30 Fabricarea echipamentelor de comunicație	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
84	C26.40 Fabricarea produselor electronice de consum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C26.51 Fabricarea de instrumente și dispozitive pentru măsură, verificare, control,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
85	navigație	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	C26.52 Ceasornicărie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C26.60 Fabricarea de echipamente pentru radiologie, electrodiagnostic și electroterapie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
87		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C26.70 Fabricarea instrumentelor optice, a suporturilor magnetice și optice și a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	echipamentelor fotografice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	C26.80 Fabricarea suporturilor optice și magnetice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C27.11 Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor electrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C27.12 Fabricarea aparatelor de distribuție și control a electricității	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
92	C27.20 Fabricarea bateriilor și acumulatorilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	C27.31 Fabricarea cablurilor de fibre optice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C27.32 Fabricarea altor fire și cabluri electrice și electronice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C27.33 Fabricarea dispozitivelor de conexiune pentru fire și cabluri electrice și electronice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	C27.40 Fabricarea de echipamente electrice de iluminat	1,011	912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,011	912	-
97	C27.51 Fabricarea aparatelor electrice de uz casnic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	C27.52 Fabricarea de echipamente casnice neelectrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	C27.90 Fabricarea altor echipamente electrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C28.11 Fabricarea de motoare și turbine (cu excepția celor pentru avioane, autovehicule și motociclete.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101	C28.12 Fabricarea de motoare hidraulice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

(Mii RON)														
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	A	B	E	F	I	J	M	N	Q	R	U	V	Y	Z
	31.12.2025													
	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
102	C28.13 Fabricarea de pompe și compresoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103	C28.14 Fabricarea de articole de robinetărie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
104	C28.15 Fabricarea lagărelor, angrenajelor, cutiilor de viteză și a elementelor mecanice de transmisie	2,511	1,530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,511	1,530
105	C28.21 Fabricarea cuptoarelor, a furnalelor și a echipamentelor permanente de încălzire a gospodăriilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	C28.22 Fabricarea echipamentelor de ridicat și manipulat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	C28.23 Fabricarea mașinilor și echipamentelor de birou (exclusiv fabricarea calculatoarelor și a echipamentelor periferice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	C28.24 Fabricarea mașinilor-unelte portabile acționate electric	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	C28.25 Fabricarea echipamentelor de aer condiționat, altele decât cele de uz casnic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	C28.29 Fabricarea altor mașini și utilaje de utilizare generală n.c.a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	C28.30 Fabricarea mașinilor agricole	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	C28.41 Fabricarea mașinilor de formare a metalelor și a mașinilor unelte pentru prelucrarea metalului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	C28.49 Fabricarea altor mașini-unelte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
114	C28.91 Fabricarea utilajelor pentru metalurgie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
115	C28.92 Fabricarea utilajelor pentru extracție și construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116	C28.93 Fabricarea utilajelor pentru prelucrarea produselor alimentare, băuturilor și tutunului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
117	C28.94 Fabricarea utilajelor pentru industria textilă, a îmbrăcămintei și a pielăriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
118	C28.95 Fabricarea utilajelor pentru industria hârtiei și cartonului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
119	C28.96 Fabricarea mașinilor pentru industria maselor plastice și a cauciucului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	C28.99 Fabricarea altor mașini și utilaje specifice n.c.a.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121	C29.10 Fabricarea autovehiculelor	156,499	37,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,499	37,403
122	C30.11 Construirea navelor și structurilor plutitoare comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
123	C30.12 Construirea de ambarcațiuni sportive și de agrement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
124	C30.20 Fabricarea locomotivelor pentru trenuri și a materialului rulant	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
125	C30.91 Fabricarea motocicletelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
126	C30.92 Fabricarea de biciclete și de vehicule pentru invalizi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

(Mii RON)													
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	A	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	z
	31.12.2025												
	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)	ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
127	C30.99 Fabricarea altor echipamente de transport n.c.a.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
128	C33.12 Repararea și întreținerea mașinilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
129	C33.15 Repararea și întreținerea navelor și ambarcațiunilor comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	C33.17 Repararea și întreținerea altor echipamentelor de transport comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
131	D35.11 Producția de energie electrică din surse neregenerabile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
132	D35.12 Producția de energie electrică din surse regenerabile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
133	D35.13 Transport de energie electrică	82,704	39,310	-	-	-	-	-	-	-	-	82,704	39,310
134	D35.21 Producerea gazelor naturale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
135	D35.22 Distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	490,298	478,339	-	5,979	5,979	-	-	-	-	-	496,277	484,318
136	D35.30 Furnizarea aburului și aerului condiționat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
137	E36.00 Captarea, tratarea și distribuția apei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
138	E37.00 Lucrări de canalizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
139	E38.11 Colectarea deșeurilor nepericuloase	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	E38.21 Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
141	E38.32 Depozitarea sau depozitarea permanentă a deșeurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
142	E39.00 Depozitarea sau depozitarea permanentă a deșeurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
143	F41.10 Dezvoltarea proiectelor de construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
144	F41.20 Construirea de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	111	35	1	5	36	-	-	-	-	-	153	35
145	F42.11 Construcția de drumuri și de autostrăzi	22	7	-	1	7	-	-	-	-	-	30	7
146	F42.12 Construcția de căi ferate de suprafață și subterane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147	F42.13 Construcția de poduri și tuneluri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148	F42.21 Construcția proiectelor utilitare pentru fluide	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
149	F42.22 Construcția proiectelor utilitare pentru electricitate și telecomunicații	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	F42.91 Construcții hidrotehnice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151	F42.99 Construcții de alte proiecte de construcții civile n.a.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

(Mii RON)

BROKENDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	A	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
	31.12.2025													
	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)	ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		POLUARE (PPC)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
152 F43.11 Lucrări de demolare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
153 F43.12 Lucrări de organizare a șantierelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
154 F43.13 Lucrări de foraj și sondaj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
155 F43.21 Instalații electrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
F43.22 Lucrări de instalații sanitare, instalații de încălzire și de aer condiționat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
157 F43.29 Alte lucrări de instalații pentru construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
158 F43.31 Lucrări de ipsoserie/din ipsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
159 F43.32 Lucrări de tâmplărie și dulgherie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
160 F43.33 Lucrări de pardosire și tencuire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
161 F43.34 Lucrări de vopsitorie și montări de geamuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
162 F43.39 Alte lucrări de finisare a clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
163 F43.91 Lucrări de învelitori, șarpante și terase la construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
164 F43.99 Alte lucrări de construcții specializate n.a.p	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
165 H49.10 Transport feroviar interurban de călători	125,795	-	125,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251,590	
166 H49.20 Transport feroviar de marfă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
167 H49.31 Transporturi terestre urbane și suburbane de călători	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
168 H49.32 Transporturi cu taxiuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
169 H49.39 Alte transporturi terestre de călători n.a.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 H49.41 Transporturi rutiere de marfă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
171 H49.50 Transporturi prin conducte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
172 H50.10 Transporturi maritime și costiere de călători	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
173 H50.20 Transporturi maritime și costiere de marfă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
174 H50.30 Transporturi de călători pe căi navigabile interioare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
175 H50.40 Transporturi de marfă pe căi navigabile interioare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
176 H52.21 Activități auxiliare de transport terestru	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

(Mii RON)																												
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	31.12.2025																											
	A		b		e		f		i		j		m		n		q		r		u		v		y		z	
	ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRIILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)															
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ													
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
177	H52.22 Activități auxiliare de transport pe apă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
178	H53.10 Activități de poștă în cadrul unei obligații de serviciu universal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
179	H53.20 Alte activități de poștă și curierat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
180	J59.11 Activități de producție de filme artistice, de programe video și de televiziune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
181	J59.12 Post-producție de filme artistice, de programe video și de televiziune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
182	J59.13 Activități de distribuție de filme artistice, de programe video și de televiziune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
183	J59.14 Proiecții de filme artistice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
184	J59.20 Înregistrări sonore și activități de editare muzicală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
185	J60.10 Radiodifuziune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
186	J60.20 Programe de televiziune și activități de difuzare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
187	J61.10 Activități de telecomunicații prin fire	52,854	-	339,083	-	-	1,373	-	-	-	-	-	393,310															
188	J61.20 Activități de telecomunicații fără fir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
189	J61.30 Activități de telecomunicații prin satelit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
190	J61.90 Alte activități de telecomunicații	12,676	-	81,310	-	-	329	-	-	-	-	-	94,315															
191	J62.01 Activități computerizate de programare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
192	J62.02 Activități computerizate de consultanță	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
193	J62.03 Activități computerizate de management	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
194	J62.09 Alte activități de tehnologie informatică și servicii informatice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
195	J63.11 Prelucrări de date, administrarea paginilor web și activități asociate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
196	K65.12 Alte asigurări	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
197	K65.20 Reasigurări	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
198	L68.10 Cumpărarea și vânzarea bunurilor imobiliare proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
199	L68.20 Inchirierea și exploatarea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
200	L68.31 Agenții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
201	L68.32 Administrarea bunurilor imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

															(Mii RON)
		A	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
		31.12.2025													
ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRIILE CLIMATICE (CCA)				RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)				SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	
VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ				VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	
DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)				DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
202	M71.11 Activități de arhitectură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
203	M71.12 Activități de inginerie și consultanță tehnică asociată	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
204	M71.20 Încercări și analize tehnice	114	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	124
205	M72.11 Cercetare și dezvoltare experimentală în biotehnologie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
206	M72.19 Alte activități de cercetare și dezvoltare experimentală în domeniul științelor naturale și al ingineriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
207	M72.20 Cercetare și dezvoltare experimentală în domeniul științelor sociale și umane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
208	N77.11 Închiriere și leasing de autoturisme și de autovehicule ușoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
209	N77.12 Închiriere și leasing de camioane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	N77.21 Închiriere și leasing de articole de agrement și sport	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211	N77.34 Închiriere și leasing de mijloace de transport pe apă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
212	N77.39 Închiriere și leasing de alte mașini, echipamente și bunuri corporale n.a.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
213	P85.10 Învățământ preșcolar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214	P85.20 Învățământ primar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
215	P85.31 Învățământ secundar general	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
216	P85.32 Învățământ secundar tehnic și profesional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
217	P85.41 Învățământ superior non-universitar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
218	P85.42 Învățământ superior universitar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
219	P85.51 Învățământ sportiv și de agrement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	P85.52 Învățământ cultural	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
221	P85.53 Școli de șoferi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
222	P85.59 Alte forme de învățământ n.a.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
223	P85.60 Activități de sprijin pentru învățământ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
224	Q87.10 Activități de îngrijire cu cazare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
225	Q87.20 Activități de îngrijire cu cazare pentru persoane arierate mintal, bolnavi mintal și toxicomani	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
226	Q87.30 Activități de îngrijire cu cazare pentru persoane în vârstă și persoane cu handicap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza CapEx

													(Mii RON)
A b e f i j m n q r u v y z													
31.12.2025													
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)	ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)	RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)	ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)	POLUARE (PPC)	BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)	TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)						
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)	DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
227 Q87.90 Alte activități de îngrijire cu cazare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
228 R90.01 Spectacole artistice în direct	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
229 R90.02 Activități de sprijinire a spectacolelor în direct	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
230 R90.03 Creație artistică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
231 R90.04 Gestionarea sălilor de spectacol	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
232 R91.01 Activități ale bibliotecilor și arhivelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
233 R91.02 Activități ale muzeelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
234 R91.03 Gestionarea siturilor și monumentelor istorice și a atracțiilor turistice similare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
235 R91.04 Activități ale grădinilor botanice și zoologice și ale rezervatelor naturale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
236 S95.21 Repararea produselor electronice de uz general	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
237 S95.22 Repararea aparaturii electrocasnice și a echipamentelor pentru casă și grădină	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

															(Mii RON)	
A b e f i j m n q r u v y z																
31.12.2025																
ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRIILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)				
VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ				
DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)																
1	A02.10 Silvicultură și alte activități forestiere															
2	A02.20 Exploatare forestieră															
3	A02.30 Recoltarea produselor nelemnoase care cresc în stare sălbatică															
4	A02.40 Servicii de sprijin în domeniul silviculturii															
5	C16.10 Tăierea și îndreptarea lemnului; prelucrarea și finisarea lemnului															
6	C16.21 Fabricarea plăcilor de furnir și a plăcilor din lemn															
7	C16.22 Fabricarea podelelor asamblate din parchet															
8	C16.23 Fabricarea altor elemente de dulgherie și tâmplărie, pentru construcții															
9	C16.24 Fabricarea de containere de lemn															
10	C16.29 Fabricarea altor produse din lemn și a articolelor din plută, paie și din alte materiale vegetale împletite															
11	C17.11 Fabricarea celulozei															
12	C17.12 Fabricarea hârtiei și cartonului															
13	C17.21 Fabricarea cartonului ondulat, a ambalajelor din hârtie sau carton															
14	C17.22 Fabricarea produselor de uz gospodăresc și sanitar, din hârtie sau carton															
15	C17.23 Fabricarea articolelor de papetărie															
16	C17.24 Fabricarea tapetului															
17	C17.29 Fabricarea altor articole din hârtie și carton															
18	C20.11 Fabricarea gazelor industriale															
19	C20.13 Fabricarea altor produse chimice anorganice, de bază															
20	C20.14 Fabricarea altor produse chimice organice, de bază															
21	C20.15 Fabricarea îngrășămintelor și produselor azotoase															
22	C20.16 Fabricarea materialelor plastice în formă primare															
23	C22.11 Fabricarea, reșaparea și reconstruirea anvelopelor din cauciuc și fabricarea de tuburi															
24	C22.12 Fabricarea altor produse din cauciuc															
25	C22.21 Fabricarea plăcilor, foliilor, tuburilor și profilelor din material plastic															
26	C22.22 Fabricarea articolelor de ambalaj din material plastic															

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

		A	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
		31.12.2025													
		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	
		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	
		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)															
27	C22.23 Fabricarea de uși și ferestre din material plastic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	C22.29 Fabricarea articolelor din material plastic pentru construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	C23.11 Fabricarea sticlei plate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	C23.12 Prelucrarea și fasonarea sticlei plate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	C23.13 Fabricarea articolelor din sticlă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	C23.14 Fabricarea fibrelor din sticlă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	C23.19 Fabricarea de sticlărie tehnică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	C23.20 Fabricarea de produse refractare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	C23.31 Fabricarea plăcilor și dalelor din ceramică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C23.32 Fabricarea cărămizilor, țiglelor și altor produse pentru construcții, din argilă arsă	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
37	C23.41 Fabricarea articolelor ceramice pentru uz gospodăresc și ornamental	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	C23.42 Fabricarea de obiecte sanitare din ceramică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	C23.43 Fabricarea izolatoarelor și pieselor izolante din ceramică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	C23.44 Fabricarea altor produse tehnice din ceramică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	C23.49 Fabricarea altor produse ceramice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	C23.51 Fabricarea cimentului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	C23.52 Fabricarea varului și ipsosului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	C23.61 Fabricarea produselor din beton pentru construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	C23.62 Fabricarea produselor din ipsos pentru construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	C23.63 Fabricarea prefabricatelor din beton	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	C23.64 Fabricarea mortarului și betonului uscat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	C23.65 Fabricarea produselor din azbociment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	C23.69 Fabricarea altor articole din beton, ciment și ipsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	C23.70 Taierea, fasonarea și finisarea pietrei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	C23.91 Fabricarea de produse abrazive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)														
A b e f i j m n q r u v y z														
31.12.2025														
ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRIILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		
VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		
DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)														
52	C23.99 Fabricarea altor produse din minerale nemetalice, n.c.a.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	C24.10 Producția de metale feroase sub forme primare și de feroalaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
54	C24.20 Producția de tuburi, țevi, profile tubulare și accesorii pentru acestea, din oțel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	C24.31 Trageri la rece a barelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	C24.32 Laminare la rece a benzilor înguste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	C24.33 Producția de profile obținute la rece	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
58	C24.34 Trefilarea firelor la rece	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
59	C24.42 Metalurgia aluminiului	198,301	198,301	-	-	-	-	-	-	-	-	198,301	198,301	
60	C24.51 Turnarea fontei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
61	C24.52 Turnarea oțelului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
62	C24.53 Turnarea metalelor neferoase ușoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
63	C25.11 Fabricarea de construcții metalice și părți componente ale structurilor metalice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
64	C25.12 Fabricarea de uși și ferestre din metal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
65	C25.21 Fabricarea radiatoarelor, generatorilor de aburi și cazanelor pentru încălzire centrală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
66	C25.29 Producția de rezervoare, cisterne și containere metalice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
67	C25.30 Fabricarea generatoarelor de abur, cu excepția cazanelor de apă caldă pentru încălzire centrală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
68	C25.40 Fabricarea armelor și munițiilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
69	C25.50 Fabricarea produselor metalice obținute prin deformare plastică; metalurgia pulberilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
70	C25.61 Tratarea și acoperirea metalelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
71	C25.62 Prelucrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
72	C25.71 Fabricarea produselor de tăiat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
73	C25.72 Fabricarea încuietorilor și balamalelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
74	C25.73 Fabricarea uneltelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
75	C25.91 Fabricarea de recipiente, containere și alte produse similare din oțel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
76	C25.92 Fabricarea ambalajelor ușoare din metal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)																												
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	31.12.2025																											
	A		b		e		f		i		j		m		n		q		r		u		v		y		z	
	ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRIILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)															
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ															
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
C25.93 Fabricarea articolelor din fire metalice; fabricarea de lanțuri și arcuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
77 C25.94 Fabricarea de șuruburi, buloane și alte articole filetate; fabricarea de nituri și șalbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
78 C25.99 Fabricarea altor articole din metal n.c.a.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
80 C26.11 Fabricarea componentelor electronice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
81 C26.12 Fabricarea altor componente electronice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
82 C26.20 Fabricarea computerelor și a echipamentelor periferice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
83 C26.30 Fabricarea echipamentelor de comunicație	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
84 C26.40 Fabricarea produselor electronice de consum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
C26.51 Fabricarea de instrumente și dispozitive pentru măsură, verificare, control, navigație	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
85 C26.52 Ceașornicărie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
86 C26.60 Fabricarea de echipamente pentru radiologie, electrodiagnostic și electroterapie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
87 C26.70 Fabricarea instrumentelor optice, a suporturilor magnetice și optice și a echipamentelor fotografice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
88 C26.80 Fabricarea suporturilor optice și magnetice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
89 C27.11 Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor electrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
90 C27.12 Fabricarea aparatelor de distribuție și control a electricității	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
91 C27.20 Fabricarea bateriilor și acumulatorilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
92 C27.31 Fabricarea cablurilor de fibre optice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
93 C27.32 Fabricarea altor fire și cabluri electrice și electronice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
94 C27.33 Fabricarea dispozitivelor de conexiune pentru fire și cabluri electrice și electronice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
95 C27.40 Fabricarea de echipamente electrice de iluminat	709	709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	709	709															
96 C27.51 Fabricarea aparatelor electrice de uz casnic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
97 C27.52 Fabricarea de echipamente casnice neelectrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
98 C27.90 Fabricarea altor echipamente electrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
99 C28.11 Fabricarea de motoare și turbine (cu excepția celor pentru avioane, autovehicule și motociclete.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
100 C28.12 Fabricarea de motoare hidraulice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
101																												

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

[illegible]

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)														
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	A	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
	31.12.2025													
	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)	ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		
		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
127	C30.99 Fabricarea altor echipamente de transport n.c.a.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
128	C33.12 Repararea și întreținerea mașinilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
129	C33.15 Repararea și întreținerea navelor și ambarcațiunilor comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	C33.17 Repararea și întreținerea altor echipamentelor de transport comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
131	D35.11 Producția de energie electrică din surse neregenerabile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
132	D35.12 Producția de energie electrică din surse regenerabile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
133	D35.13 Transport de energie electrică	11.917	10.303	-	-	-	11	-	-	-	-	-	11.928	10.303
134	D35.21 Producerea gazelor naturale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
135	D35.22 Distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	161.439	155.460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161.439	155.460
136	D35.30 Furnizarea aburului și aerului condiționat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
137	E36.00 Captarea, tratarea și distribuția apei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
138	E37.00 Lucrări de canalizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
139	E38.11 Colectarea deșeurilor nepericuloase	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	E38.21 Tratarea și eliminarea deșeurilor nepericuloase	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
141	E38.32 Depozitarea sau depozitarea permanentă a deșeurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
142	E39.00 Depozitarea sau depozitarea permanentă a deșeurilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
143	F41.10 Dezvoltarea proiectelor de construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
144	F41.20 Construirea de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	70	14	1	5	79	-	-	-	-	-	-	155	14
145	F42.11 Construcția de drumuri și de autostrăzi	14	3	-	1	16	-	-	-	-	-	-	31	3
146	F42.12 Construcția de căi ferate de suprafață și subterane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147	F42.13 Construcția de poduri și tuneluri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148	F42.21 Construcția proiectelor utilitare pentru fluide	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
149	F42.22 Construcția proiectelor utilitare pentru electricitate și telecomunicații	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	F42.91 Construcții hidrotehnice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151	F42.99 Construcții de alte proiecte de construcții civile n.a.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

	A	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
	31.12.2025													
	ATENUIEREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)	ADAPTAREA LA SCHIMBĂRIILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)														
152 F43.11 Lucrări de demolare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
153 F43.12 Lucrări de organizare a șantierelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
154 F43.13 Lucrări de foraj și sondaj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
155 F43.21 Instalații electrice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
F43.22 Lucrări de instalații sanitare, instalații de încălzire și de aer condiționat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
157 F43.29 Alte lucrări de instalații pentru construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
158 F43.31 Lucrări de ipsoserie/din ipsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
159 F43.32 Lucrări de tâmplărie și dulgherie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
160 F43.33 Lucrări de pardosire și tencuie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
161 F43.34 Lucrări de vopsitorie și montări de geamuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
162 F43.39 Alte lucrări de finisare a clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
163 F43.91 Lucrări de învelitori, șarpante și terase la construcții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
164 F43.99 Alte lucrări de construcții specializate n.a.p	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
165 H49.10 Transport feroviar interurban de călători	125,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,455	
166 H49.20 Transport feroviar de marfă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
167 H49.31 Transporturi terestre urbane și suburbane de călători	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
168 H49.32 Transporturi cu taxiuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
169 H49.39 Alte transporturi terestre de călători n.a.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 H49.41 Transporturi rutiere de marfă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
171 H49.50 Transporturi prin conducte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
172 H50.10 Transporturi maritime și costiere de călători	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
173 H50.20 Transporturi maritime și costiere de marfă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
174 H50.30 Transporturi de călători pe căi navigabile interioare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
175 H50.40 Transporturi de marfă pe căi navigabile interioare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
176 H52.21 Activități auxiliare de transport terestru	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)																												
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	31.12.2025																											
	A		b		e		f		i		j		m		n		q		r		u		v		y		z	
	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)															
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ													
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)													
177	H52.22 Activități auxiliare de transport pe apă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
178	H53.10 Activități de poștă în cadrul unei obligații de serviciu universal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
179	H53.20 Alte activități de poștă și curierat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
180	J59.11 Activități de producție de filme artistice, de programe video și de televiziune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
181	J59.12 Post-producție de filme artistice, de programe video și de televiziune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
182	J59.13 Activități de distribuție de filme artistice, de programe video și de televiziune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
183	J59.14 Proiecții de filme artistice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
184	J59.20 Înregistrări sonore și activități de editare muzicală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
185	J60.10 Radiodifuziune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
186	J60.20 Programe de televiziune și activități de difuzare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
187	J61.10 Activități de telecomunicații prin fire	2,059	-	130,416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,475	-												
188	J61.20 Activități de telecomunicații fără fir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
189	J61.30 Activități de telecomunicații prin satelit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
190	J61.90 Alte activități de telecomunicații	495	-	31,273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,768	-												
191	J62.01 Activități computerizate de programare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
192	J62.02 Activități computerizate de consultanță	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
193	J62.03 Activități computerizate de management	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
194	J62.09 Alte activități de tehnologie informatică și servicii informatice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
195	J63.11 Prelucrări de date, administrarea paginilor web și activități asociate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
196	K65.12 Alte asigurări	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
197	K65.20 Reasigurări	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
198	L68.10 Cumpărarea și vânzarea bunurilor imobiliare proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
199	L68.20 Închirierea și exploatarea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
200	L68.31 Agenții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
201	L68.32 Administrarea bunurilor imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)															
A b e f i j m n q r u v y z															
31.12.2025															
ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)			
VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ			
DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
202	M71.11 Activități de arhitectură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
203	M71.12 Activități de inginerie și consultanță tehnică asociată	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
204	M71.20 Încercări și analize tehnice	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6		
205	M72.11 Cercetare și dezvoltare experimentală în biotehnologie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
206	M72.19 Alte activități de cercetare și dezvoltare experimentală în domeniul științelor naturale și al ingineriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
207	M72.20 Cercetare și dezvoltare experimentală în domeniul științelor sociale și umane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
208	N77.11 Închiriere și leasing de autoturisme și de autovehicule ușoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
209	N77.12 Închiriere și leasing de camioane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
210	N77.21 Închiriere și leasing de articole de agrement și sport	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
211	N77.34 Închiriere și leasing de mijloace de transport pe apă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
212	N77.39 Închiriere și leasing de alte mașini, echipamente și bunuri corporale n.a.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
213	P85.10 Învățământ preșcolar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
214	P85.20 Învățământ primar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
215	P85.31 Învățământ secundar general	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
216	P85.32 Învățământ secundar tehnic și profesional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
217	P85.41 Învățământ superior non-universitar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
218	P85.42 Învățământ superior universitar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
219	P85.51 Învățământ sportiv și de agrement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
220	P85.52 Învățământ cultural	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
221	P85.53 Școli de șoferi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
222	P85.59 Alte forme de învățământ n.a.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
223	P85.60 Activități de sprijin pentru învățământ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
224	Q87.10 Activități de îngrijire cu cazare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
225	Q87.20 Activități de îngrijire cu cazare pentru persoane ariate mintal, bolnavi mintal și toxicomani	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
226	Q87.30 Activități de îngrijire cu cazare pentru persoane în vârstă și persoane cu handicap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 2 GAR - Informatii pe sectoare - pe baza cifrei de afaceri

													(Mii RON)
A b e f i j m n q r u v y z													
31.12.2025													
BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)		RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)		POLUARE (PPC)		BIODIVERSITATE ȘI ECOSISTEME (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)		SOCIETĂȚI NEFINANCIARE (SUPUSE NFRD)
	VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ		VALOAREA CONTABILĂ BRUTĂ
	DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CCM)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCA)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (WTR)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (CE)		DIN CARE DURABILĂ DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (PPC)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE AL MEDIULUI (BIO)		DIN CARE DURABILE DIN PUNCT DE VEDERE ECOLOGIC (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
227 Q87.90 Alte activități de îngrijire cu cazare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
228 R90.01 Spectacole artistice în direct	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
229 R90.02 Activități de sprijinire a spectacolelor în direct	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
230 R90.03 Creație artistică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
231 R90.04 Gestionarea sălilor de spectacol	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
232 R91.01 Activități ale bibliotecilor și arhivelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
233 R91.02 Activități ale muzeelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R91.03 Gestionarea siturilor și monumentelor istorice și a atracțiilor turistice similare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R91.04 Activități ale grădinilor botanice și zoologice și ale rezervatelor naturale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
236 S95.21 Repararea produselor electronice de uz general	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
237 S95.22 Repararea aparaturii electrocasnice și a echipamentelor pentru casă și grădină	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

3 GAR ICP - Stoc - pe baza CapEx

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	31.12.2025												
	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)					ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCA)				RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)			
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)			
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)			
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE LA NUMITOR)		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRANZITIE	DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR	DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR	DIN CARE DE FACILITARE
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor												
	Credite si avansuri, instrumente de datorie si instrumente de capitaluri care nu sunt detinute in scop de tranzactionare, eligibile pentru calculul GAR												
1	20.97%	3.00%	-	2.04%	0.81%	0.62%	-	-	-	0.01%	0.01%	-	-
2	0.21%	0.04%	-	0.01%	0.04%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-
3	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)												
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital												
7	0.21%	0.04%	-	0.01%	0.04%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte societati financiare												
8	Din care: firme de investitii												
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creante												
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)												
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital												
12	Din care: societati de administrare												
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creante												
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)												
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital												
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Din care: societati de asigurare												
17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creante												
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)												
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital												
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare												
20	1.64%	1.05%	-	0.12%	0.78%	0.62%	-	-	-	0.01%	0.01%	-	-
21	Credite si creante												
21	1.64%	1.05%	-	0.12%	0.78%	0.62%	-	-	-	0.01%	0.01%	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)												
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital												
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării												
24	19.12%	1.91%	-	1.91%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale												
25	18.94%	1.91%	-	1.91%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Din care: credite pentru renovarea clădirilor												
26	0.19%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Din care: credite auto												
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finantarea pentru administratiile locale												
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte												
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale												
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garantiile obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile si rezidentiale si comerciale												
31	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Total active GAR												
32	20.99%	3.00%	-	2.04%	0.81%	0.62%	-	-	-	0.01%	0.01%	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 3 GAR ICP - stoc - pe baza CapEx

	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	31.12.2025																		
	ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLLUARE (PPC)				BIODIVERSITATEA ȘI ECOSISTEMELE (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE		
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)						
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)						
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE LA NUMITOR)	DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRANZITIE			DIN CARE DE FACILITARE	
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																		
	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	0.00%	0.00%	-	-	0.01%	-	-	-	-	-	-	21.62%	3.01%	-	2.04%	0.81%	17.47%	
1	Intreprinderi financiare	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.21%	0.04%	-	0.01%	0.04%	0.34%	
2	Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%	
3	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%	
4	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Alte societati financiare	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.21%	0.04%	-	0.01%	0.04%	0.34%	
7	Din care: firme de investitii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Din care: societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Din care: societati de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Intreprinderi nefinanciare	0.00%	0.00%	-	-	0.01%	-	-	-	-	-	-	2.29%	1.06%	-	0.12%	0.78%	2.52%	
20	Credite si creante	0.00%	0.00%	-	-	0.01%	-	-	-	-	-	-	2.29%	1.06%	-	0.12%	0.78%	2.52%	
21	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.12%	1.91%	-	1.91%	-	14.61%	
24	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.94%	1.91%	-	1.91%	-	14.47%	
25	Din care: credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19%	-	-	-	-	0.14%	
26	Din care: credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	Finantarea pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile si rezidențiale si comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01%	-	-	-	-	0.01%	
31	Total active GAR	0.00%	0.00%	-	-	0.01%	-	-	-	-	-	-	21.64%	3.01%	-	2.04%	0.81%	74.65%	

Raportarea consolidată privind durabilitatea

3 GAR ICP- Stoc - pe baza cifrei de afaceri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31.12.2025												
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE LA NUMITOR)		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)					ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCA)					RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		
		PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)		
		PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIEI)		
		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRANZITIE		DIN CARE DE FACILITARE	DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE
	GAR - Active incluse la numator si la numitor													
	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	20.22%	2.44%	-	2.15%	0.30%	0.18%	-	-	-	0.00%	-	-	-
1														
2	Întreprinderi financiare	0.18%	0.02%	-	0.00%	0.02%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituti de credit	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite si creante	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societati financiare	0.18%	0.02%	-	0.00%	0.02%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-
8	Din care: firme de investitii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Din care: societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Din care: societati de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Întreprinderi nefinanciare	0.93%	0.51%	-	0.23%	0.28%	0.18%	-	-	-	0.00%	-	-	-
21	Credite si creante	0.93%	0.51%	-	0.23%	0.28%	0.18%	-	-	-	0.00%	-	-	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	19.12%	1.91%	-	1.91%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	18.94%	1.91%	-	1.91%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Din care: credite pentru renovarea clădirilor	0.19%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Din care: credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finantarea pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile si rezidentiale si comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Total active GAR	20.22%	2.44%	-	2.15%	0.30%	0.18%	-	-	-	0.00%	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

urmează: 3 GAR ICP stoc - pe baza cifrei de afaceri

31.12.2025																		
ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLUARE (PPC)				BIODIVERSITATEA ȘI ECOSISTEMELE (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)						
PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)						
DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR				DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR				DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR				DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR						
DIN CARE DE FACILITARE				DIN CARE DE FACILITARE				DIN CARE DE FACILITARE				DIN CARE DE FACILITARE						
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE LA NUMITOR)																		
GAR - Active incluse la numator si la numitor																		
Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa																		
1	0.01%	0.01%	-	-	0.03%	-	-	-	-	-	-	-	20.45%	2.45%	-	2.15%	0.30%	17.47%
2	Intreprinderi financiare	0.01%	-	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	0.18%	0.02%	-	0.00%	0.02%	0.34%
3	Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%
4	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societati financiare	0.01%	-	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	0.18%	0.02%	-	0.00%	0.02%	0.34%
8	Din care: firme de investitii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Din care: societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Din care: societati de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare	0.01%	0.01%	-	0.03%	-	-	-	-	-	-	-	1.14%	0.52%	-	0.23%	0.28%	2.52%
21	Credite si creante	0.01%	0.01%	-	0.03%	-	-	-	-	-	-	-	1.14%	0.52%	-	0.23%	0.28%	2.52%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.12%	1.91%	-	1.91%	-	14.61%
25	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.94%	1.91%	-	1.91%	-	14.47%
26	Din care: credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19%	-	-	-	-	0.14%
27	Din care: credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finantarea pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile si rezidentiale si comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01%	-	-	-	-	0.01%
32	Total active GAR	0.01%	0.01%	-	0.03%	-	-	-	-	-	-	-	20.46%	2.45%	-	2.15%	0.30%	74.65%

Raportarea consolidată privind durabilitatea

4 GAR ICP flux - pe baza CapEx - % (comparativ cu fluxul total de active eligibile)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	31.12.2025												
	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)					ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCA)				RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)			
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)			
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)			
		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRANZITIE	DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR	DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR	DIN CARE DE FACILITARE
% (COMPARATIV CU FLUXUL TOTAL DE ACTIVE ELIGIBILE)													
	GAR - Active incluse la numator si la numitor												
	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa												
1		38.39%	5.57%	-	4.51%	0.94%	1.21%	-	-	-	0.01%	0.01%	-
2	Intreprinderi financiare	0.19%	0.04%	-	0.01%	0.03%	0.00%	-	-	-	-	-	-
3	Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societati fianciare	0.19%	0.04%	-	0.01%	0.03%	0.00%	-	-	-	-	-	-
8	Din care: firme de investitii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Din care: societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Din care: societati de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare	2.34%	1.35%	-	0.32%	0.90%	1.21%	-	-	-	0.01%	0.01%	-
21	Credite si creante	2.34%	1.35%	-	0.32%	0.90%	1.21%	-	-	-	0.01%	0.01%	-
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodarii	35.86%	4.18%	-	4.18%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	35.86%	4.18%	-	4.18%	-	-	-	-	-	-	-	-
25													
26	Din care: credite pentru renovarea cladirilor	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Din care: credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finantarea pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile si rezidentiale si comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Total active GAR	38.39%	5.57%	-	4.51%	0.94%	1.21%	-	-	-	0.01%	0.01%	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 4 GAR ICP flux - pe baza CapEx - % (comparativ cu fluxul total de active eligibile)

	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	Af
	31.12.2025																	
	ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLUARE (PPC)				BIODIVERSITATEA SI ECOSISTEMELE (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				PROPORTI DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE	
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIE)					
	DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRANZITIE			DIN CARE DE FACILITARE
% (COMPARATIV CU FLUXUL TOTAL DE ACTIVE ELIGIBILE)																		
	GAR - Active incluse la numarator si la numitor																	
	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa																	
1	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.61%	5.58%	-	4.51%	0.94%	37.35%
2	Intreprinderi financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19%	0.04%	-	0.01%	0.03%	0.31%
3	Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte societati fianciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19%	0.04%	-	0.01%	0.03%	0.31%
8	Din care: firme de investitii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Din care: societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Din care: societati de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Intreprinderi nefinanciare	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.56%	1.36%	-	0.32%	0.90%	4.57%
21	Credite si creante	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.56%	1.36%	-	0.32%	0.90%	4.57%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.86%	4.18%	-	4.18%	-	32.47%
	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.86%	4.18%	-	4.18%	-	32.47%
25	Din care: credite pentru renovarea cladirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
26	Din care: credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Finantarea pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile si rezidentiale si comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.04%
31	Total active GAR	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.61%	5.58%	-	4.51%	0.94%	37.39%

Raportarea consolidată privind durabilitatea

4 GAR ICP flux - pe baza cifrei de afaceri - % (comparativ cu fluxul total de active eligibile)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	31.12.2025												
	ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)					ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCA)				RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)			
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)			
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)			
% (COMPARED TO FLOW OF TOTAL ELIGIBLE ASSETS)													
GAR - Active incluse la numator si la numitor													
Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	37.65%	5.24%	-	4.90%	0.34%	0.38%	-	-	-	-	-	-	-
1 Întreprinderi financiare	0.17%	0.02%	-	0.00%	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Alte societati financiare	0.17%	0.02%	-	0.00%	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Din care: firme de investitii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Din care: societati de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Din care: societati de asigurare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Credite si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Întreprinderi nefinanciare	1.62%	1.04%	-	0.71%	0.33%	0.38%	-	-	-	-	-	-	-
21 Credite si creante	1.62%	1.04%	-	0.71%	0.33%	0.38%	-	-	-	-	-	-	-
22 Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Gospodarii	35.86%	4.18%	-	4.18%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidentiale	35.86%	4.18%	-	4.18%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Din care: credite pentru renovarea cladirilor	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 Din care: credite auto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Finantarea pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Finantare pentru locuinte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Garantiile obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile si rezidentiale si comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Total active GAR	37.65%	5.24%	-	4.90%	0.34%	0.38%	-	-	-	-	-	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

continuare: 4 GAR ICP flux - pe baza cifrei de afaceri - % (comparativ cu fluxul total de active eligibile)

	n	O	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	Af	
	31.12.2025																		
	ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLUARE (PPC)				BIODIVERSITATEA ȘI ECOSISTEMELE (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE		
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)						
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)				PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIAȚE LA TAXONOMIE)						
	DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRANZITIE			DIN CARE DE FACILITARE	
% (COMPARED TO FLOW OF TOTAL ELIGIBLE ASSETS)																			
	GAR - Active incluse la numator si la numitor																		
	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa																		
1	0.01%	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.04%	5.25%	-	4.90%	0.34%	37.35%	
2	Intreprinderi financiare																		
3	Instituti de credit																		
4	Credite si creante																		
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																		
6	Instrumente de capital																		
7	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.17%	0.02%	-	0.00%	0.02%	0.31%	
8	Din care: firme de investitii																		
9	Credite si creante																		
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																		
11	Instrumente de capital																		
12	Din care: societati de administrare																		
13	Credite si creante																		
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																		
15	Instrumente de capital																		
16	Din care: societati de asigurare																		
17	Credite si creante																		
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																		
19	Instrumente de capital																		
20	0.01%	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.01%	1.05%	-	0.71%	0.33%	4.57%	
21	0.01%	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.01%	1.05%	-	0.71%	0.33%	4.57%	
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																		
23	Instrumente de capital																		
24	Gospodării																		
	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale																		
25	Din care: credite pentru renovarea clădirilor																		
26	Din care: credite auto																		
27	Finanțarea pentru administratiile locale																		
28	Finanțare pentru locuinte																		
29	Alte forme de finanțare pentru administratiile locale																		
30	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile si rezidențiale si comerciale																		
31	Total active GAR																		
32	0.01%	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.04%	5.25%	-	4.90%	0.34%	37.39%	

Raportarea consolidată privind durabilitatea

5 ICP expuneri extrabilantiere (flux)| Raport pre-configurat

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31.12.2025												
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ELIGIBILE ÎN AFARA BILANȚULUI)	ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)					ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCA)					RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)			
	PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)			
	PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIEI)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIEI)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINATE LA TAXONOMIEI)			
	DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRANZIȚIE		DIN CARE DE FACILITARE	DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	36.67%	18.31%	-	0.07%	8.74%	0.08%	0.00%	-	0.00%	0.09%	0.09%	-	-
2	Active gestionate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

continuare: 5 ICP expuneri extrabilantiere (flux)| Raport pre-configurat

		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31.12.2025																
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ELIGIBILE ÎN AFARA BILANȚULUI)	ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)				POLUARE (PPC)				BIODIVERSITATEA ȘI ECOSISTEMELE (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)				PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					
	PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)				PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)				PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZA SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)				PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)					
	DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRANZIȚIE		DIN CARE DE FACILITARE	
	1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	1.00%	0.03%	-	-	-	-	-	-	0.01%	-	-	-	37.94%	18.43%	-	0.07%
2	Active gestionate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5 ICP expuneri extrabilantiere (flux)| Raport pre-configurat

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m			
		31.12.2025															
		ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCM)					ATENUAREA SCHIMBĂRIILOR CLIMATICE (CCA)					RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)					
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ELIGIBILE ÎN AFARA BILANȚULUI)	PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)						
	PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIEI)						
			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR	DIN CARE DE TRANZIȚIE		DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE				DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE
1	Garantii financiare (ICP FinGuar)	19.79%	5.80%	-	0.05%	3.85%	0.07%	0.00%	-	-	-	-	-	-			
2	Active gestionate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

continua: 5 ICP expuneri extrabilantiere (flux) Raport pre-configurat

5 ICP expuneri extrabilantiere (flux)| Raport pre-configurat

continuare: 5 ICP expuneri extrabilantiere (stoc)

99

Raportarea consolidată privind durabilitatea

5 ICP expuneri extrabilantiere (stoc)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31.12.2025												
		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)					ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCA)					RESURSELE DE APĂ ȘI CELE MARINE (WTR)		
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ELIGIBILE ÎN AFARA BILANȚULUI)	PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)	PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)					PROPOȚIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)		
		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR	DIN CARE DE TRANZIȚIE	DIN CARE DE FACILITARE				DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR	DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR	DIN CARE DE FACILITARE	
1	Garantii financiare (ICP FinGuar)	22.46%	5.83%	-	0.23%	3.67%	0.27%	0.00%	-	0.00%	0.18%	-	-	-
2	Active gestionate (ICP AuM)	22.94%	7.20%	-	0.40%	4.53%	0.79%	0.16%	-	0.01%	0.06%	-	-	-

continuare: 5 ICP expuneri extrabilantiere (stoc)

		n	O	P	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae				
		31.12.2025																				
		ECONOMIE CIRCULARĂ (CE)					POLUARE (PPC)					BIODIVERSITATEA ȘI ECOSISTEMELE (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (COMPARATIV CU TOTALUL ACTIVELOR ELIGIBILE ÎN AFARA BILANȚULUI)	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ELIGIBILE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI)						
	PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)					PROPORTIA DIN TOTALUL ACTIVELOR ACOPERITE CARE FINANTEAZĂ SECTOARELE RELEVANTE DIN PUNCT DE VEDERE AL TAXONOMIEI (ALINIATE LA TAXONOMIE)						
		DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE FACILITARE			DIN CARE UTILIZAREA FONDURILOR		DIN CARE DE TRAZITIE		DIN CARE DE FACILITARE	
1	Garantii financiare (ICP FinGuar)	4.58%	0.47%	-	-	0.05%	-	-	-	-	-	-	-	28.04%	6.29%	-	0.23%	3.67%				
2	Active gestionate (ICP AuM)	7.18%	-	-	-	4.68%	-	-	-	-	-	-	-	35.69%	7.36%	-	0.40%	4.55%				

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Informații adiționale cu privire la activitățile legate de energie nucleară și gaze

1 Activități legate de energia nucleară și gaze fosile - Rata Activelor Verzi - Stock

ACTIVITĂȚI LEGATE DE ENERGIA NUCLEARĂ		DA/NU
Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	4.26	NU
Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	4.27	DA
Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	4.28	DA
ACTIVITĂȚI LEGATE DE GAZELE FOSILE		DA/NU
Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazeși fosili.	4.29	NU
Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazeși fosili.	4.30	DA
Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazeși fosili.	4.31	DA

Raportarea consolidată privind durabilitatea

2 Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - pe baza CapEx

(Mii RON)

ACTIVITĂȚI ECONOMICE		VALOARE ȘI PROPORȚIE					
		TOTAL (CCM + CCA)		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)	
		VALOARE	%	VALOARE	%	VALOARE	%
1	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
2	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
3	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
4	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
5	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
6	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
7	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	2,621,995	3.00%	2,621,995	3.00%	-	-
8	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Total KPI aplicabil	2,621,995	3.00%	2,621,995	3.00%	-	-

Raportarea consolidate privind durabilitatea

2 Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

		VALOARE ȘI PROPORȚIE					
		TOTAL (CCM + CCA)		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)	
		VALOARE	%	VALOARE	%	VALOARE	%
1	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
2	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
3	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
4	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
5	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
6	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
7	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	2,137,205	2.44%	2,137,205	2.44%	-	-
8	Activități economice aliniate la taxonomie (numitor) - Rata Activelor Verzi - Activități economice - Total KPI aplicabil	2,137,205	2.44%	2,137,205	2.44%	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

3 Activități economice aliniate la taxonomie (numărător) - pe baza CapEx

(Mii RON)

ACTIVITĂȚI ECONOMICE		VALOARE ȘI PROPORȚIE					
		TOTAL (CCM + CCA)		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)	
		VALOARE	%	VALOARE	%	VALOARE	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	2,621,995	100.00%	2,621,995	100.00%	-	-
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	2,621,995	100.00%	2,621,995	100.00%	-	-

Raportarea consolidate privind durabilitatea

3 Activități economice aliniate la taxonomie (numărător) - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

ACTIVITĂȚI ECONOMICE	VALOARE ȘI PROPORȚIE					
	TOTAL (CCM + CCA)		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)	
	VALOARE	%	VALOARE	%	VALOARE	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil					
	-	-	-	-	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil					
	-	-	-	-	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil					
	-	-	-	-	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil					
	-	-	-	-	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil"					
	-	-	-	-	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil					
	-	-	-	-	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil					
	2,137,205	100.00%	2,137,205	100.00%	-	-
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil"					
	2,137,205	100.00%	2,137,205	100.00%	-	-

Raportarea consolidată privind durabilitatea

4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie - pe baza CapEx

(Mii RON)

ACTIVITĂȚI ECONOMICE		PROPORȚIE					
		TOTAL (CCM + CCA)		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)	
		VALOARE	%	VALOARE	%	VALOARE	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	16,273,450	18.61%	15,727,226	17.99%	546,224	0.62%
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie la număratorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	16,273,450	18.61%	15,727,226	17.99%	546,224	0.62%

Raportarea consolidate privind durabilitatea

4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie - pe baza cifrei de afaceri

(Mii RON)

ACTIVITĂȚI ECONOMICE		PROPORȚIE					
		TOTAL (CCM + CCA)		ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE (CCM)		ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE (CCA)	
		VALOARE	%	VALOARE	%	VALOARE	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil im Nenner des anwendbaren KPI	-	-	-	-	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	15,707,221	17.96%	15,545,510	17.78%	161,711	0.18%
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniat la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	15,707,221	17.96%	15,545,510	17.78%	161,711	0.18%

Raportarea consolidată privind durabilitatea

5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei - Rata Activelor Verzi

(Mii RON)				
ACTIVITĂȚI ECONOMICE	CIFRA DE AFACERI		CAPEX	
	VALOARE	PROCENTUAL	VALOARE	PROCENTUAL
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului	-	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	69,545,156	79.54%	68,517,492 78.36%
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	69,545,156	79.54%	68,517,492 78.36%

E1 – Schimbările climatice

Riscurile legate de climă și de mediu

Schimbările climatice au căpătat o importanță tot mai mare în ultimii ani, iar acest lucru se reflectă în cadre globale precum Acordul de la Paris și Agenda ONU 2030 pentru Dezvoltare Durabilă. În mod specific, procesul de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților legate de schimbările climatice și emisiile de GES s-a bazat pe recunoașterea faptului că schimbările climatice au fost constant una dintre cele mai importante probleme pentru Bancă, atât intern, cât și în ceea ce privește finanțarea. De fapt, așa cum s-a evidențiat în rapoartele din anii precedenți, Banca monitorizează constant propriile emisii și pe cele ale contrapartidelor finanțate, care reprezintă impactul actual pe care Banca îl are asupra mediului. În paralel, Banca promovează conștientizarea climatică în rândul contrapartidelor, iar angajamentul său este concretizat prin sprijinul acordat inițiativelor de eficiență energetică și finanțarea proiectelor de resurse regenerabile.

Așa cum este descris în capitolul Strategie – Impacturi materiale, riscuri și oportunități și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri, abordarea UniCredit față de climă și alte subiecte de mediu se bazează pe acțiuni tangibile care generează impacturi directe și indirecte. Suntem dedicați limitării impacturilor negative și generării de impacturi pozitive pentru a păstra capitalul natural în beneficiul comunităților noastre, precum și al nostru.

Abordarea noastră strategică se bazează pe conceptul de dublă materialitate, care ia în considerare atât o perspectivă din interior spre exterior ("inside-out"), cât și una din exterior spre interior ("outside-in").

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Perspectiva "inside-out": gestionarea impacturilor directe și indirecte asupra mediului pe care operațiunile și finanțările noastre le au asupra mediului:

Impacturi indirecte – sprijinirea clienților în procesul lor de tranziție prin:

- Evaluarea și monitorizarea sectoarelor cele mai expuse riscurilor climatice
- Identificarea și evaluarea impacturilor asupra climei prin adoptarea unui cadru de politici sectoriale
- Definirea tranziției către Net Zero în ceea ce privește emisiile din portofoliul finanțat

Impacturi directe - reducerea amprentei noastre de mediu prin:

- Orientarea propriului nostru comportament în materie de emisii Net Zero
- Achiziționarea de energie electrică din surse regenerabile
- Îmbunătățirea eficienței energetice și a spațiilor
- Promovarea utilizării eficiente a resurselor

Perspectivă externă: pregătirea în vederea măsurării consecințelor economice ale stresului climatic și ale tranziției socio-economice asociate și valorificării oportunităților emergente prin:

- Implementarea strategiei Grupului
- Administrarea corectă a riscurilor climatice și de mediu, în conformitate cu Cadrul privind Apetitul la Risc (RAF) și cerința ECB privind testarea la stresul climatic

Strategia Grupului include identificarea și înțelegerea riscurilor climatice și de mediu (C&E) și a oportunităților pe care Grupul le poate întâmpina. Factorii C&E sunt legați de calitatea și funcționarea mediului natural și a sistemelor sale (Capital Natural) și includ factori precum schimbările climatice, biodiversitatea, consumul de energie, poluarea și gestionarea deșeurilor.

Strategia și cadrul de risc al Grupului se bazează pe o evaluare detaliată și o analiză a riscului climatic. Tabelul de mai jos oferă o prezentare generală a fiecărui risc legat de climă identificat, impacturile sale potențiale, orizonturile de timp corespunzătoare (pe termen scurt, mediu și lung) și acțiunile întreprinse pentru monitorizarea și atenuarea acestor riscuri.

RISCURI POTENȚIALE LEGATE DE CLIMĂ	ORIZONTUL	PRINCIPALELE IMPACTURI POTENȚIALE	ACȚIUNI	ACȚIUNI GENERALE
Riscuri de tranziție Modificări sau introducerea politicilor publice și/sau reglementărilor de mediu	Termen scurt și mediu/lung	Reducerea afacerii pentru clienții corporativi, cu potențiale dezavantaje privind bonitatea/solvabilitatea Implicații financiare care decurg din reglementările de mediu/ESG și limitele și/sau taxele de emisii de GES aplicate clienților care operează în anumite sectoare economice Reducerea profiturilor Grupului provenite din concentrarea pe sectoare mai sensibile la riscurile climatice	Includerea riscurilor ESG luând în considerare atât scorul de contraparte (inclusiv utilizarea unui chestionar dezvoltat intern), cât și certificatele de performanță energetică (EPC) atunci când evaluează cererile de credit. Îmbunătățirea cadrului de risc de piață și lichiditate, pentru a include evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor ESG. Integrarea semnalelor de direcție a industriei în cadrul Strategiilor de Risc de Credit, pe baza factorilor relevanți de Climă și Mediu (C&E)	Definirea proceselor de guvernare a datelor și a investițiilor IT conexe pentru integrarea riscurilor ESG în cadrul managementului riscurilor Participarea la grupuri de lucru internaționale și angajamente legate de climă, cum ar fi UNEP FI, inițiative de implicare a părților interesate și colaborare activă cu factorii de decizie. Procesul de identificare a riscurilor și evaluarea materialității, inclusiv teste de stres, pentru a evalua semnificația riscurilor legate de climă pe termen scurt, mediu și lung
Riscuri de tranziție Schimbări tehnologice	Termen scurt și mediu/lung	Creșterea costurilor pentru clienții corporativi, cu potențiale dezavantaje asupra		

Raportarea consolidată privind durabilitatea

		bonității de credit/solvabilitate		
Riscuri de tranziție Schimbări în preferințele clienților/consumatorilor	Termen scurt și mediu/lung	Reducerea afacerii pentru clienții corporativi, cu potențiale dezavantaje privind bonitatea/solvabilitatea Posibile schimbări în oferta de produse și servicii pentru clienți		Includerea unor KPI-uri specifice legate de tranziție și riscurile fizice în cadrul Raportului de Apetit la Risc. Apetitul la risc este apoi transpus la niveluri mai granulare prin strategii și politici de risc
Riscuri de tranziție Schimbări în percepțiile clienților sau ale comunității	Termen scurt și mediu/lung	Impacturi reputaționale sau percepții negative din partea comunității sau a părților interesate din cauza gestionării inadecvate a riscurilor legate de climă	Politicele sectorului de mediu și implementarea lor ulterioară Evaluarea riscului reputațional pentru a evalua poziționarea clienților și a proiectelor specifice în raport cu subiecte legate de climă	Promovarea unei culturi durabile în cadrul organizației prin dezvoltarea de cursuri și ateliere de formare ESG
RISCURI POTENȚIALE LEGATE DE CLIMĂ	ORIZONTUL	PRINCIPALELE IMPACTURI	AȚIUNI	AȚIUNI GENERALE
Riscuri fizice Acut Evenimente meteorologice extreme, cum ar fi inundații, secete, ploi abundente, valuri de căldură, incendii și grindină Cronic Evenimente meteorologice cronice, cum ar fi variațiile temperaturilor medii și creșterea nivelului mării	Termen scurt și mediu/lung	Implicații financiare rezultate din faptul că clienții corporativi/retail sunt afectați de evenimente meteorologice extreme, ceea ce poate afecta bonitatea și solvabilitatea lor Daune potențiale aduse infrastructurii grupului și potențiala perturbare a activităților. Creșterea costurilor de aprovizionare cu energie din cauza cererii mai mari de căldură/electricitate Incendii potențiale, cauzate de creșterea temperaturilor, afectează zonele apropiate de clădirile Grupului Impactul potențial al creșterii nivelului mării asupra clădirilor situate în apropierea mării	Includerea riscurilor ESG luând în considerare scorul contrapartidelor Monitorizarea riscurilor fizice atât asupra contrapartidelor din portofoliu, cât și a garanțiilor individuale	Definiția proceselor de guvernanță a datelor și a investițiilor IT conexe pentru a integra riscul ESG în cadrul managementului riscului Participarea la grupuri de lucru internaționale și angajamente legate de climă, cum ar fi UNEP FI, inițiative de implicare a părților interesate și colaborarea activă cu factorii de decizie Promovarea unei culturi durabile în cadrul organizației prin dezvoltarea de cursuri și ateliere de formare ESG Semnarea (2022) a Angajamentului de Finanțare pentru Biodiversitate (FfB) și participarea ca membru la masa de lucru privind biodiversitatea UNEP FI (Inițiativa de Finanțare

Raportarea consolidate privind durabilitatea

		Productivitate redusă din cauza temperaturilor mai ridicate		a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu)

Administrarea riscurilor climatice

Grupul recunoaște factorii de risc climatic și de mediu ca elemente cruciale în protejarea portofoliilor și activelor clienților săi față de riscurile climatice. Pentru a atinge acest obiectiv, Banca integrează factorii climatici și de mediu în procesele și procedurile sale de administrare a riscurilor. Administrarea riscurilor climatice cuprinde identificarea, măsurarea și monitorizarea acestor riscuri, precum și implementarea măsurilor de atenuare. Banca implică activ și sprijină clienții săi de tip corporații în tranziția către un model de afaceri cu emisii mai scăzute, exploatând pe deplin oportunitățile de afaceri verzi. Mai mult, Banca își propune să ajute clienții să realizeze o tranziție justă, asigurând echitatea pe tot parcursul procesului.

Identificarea riscurilor

Primul pas al Băncii este identificarea și cartografierea tuturor riscurilor încorporate, cu un accent deosebit pe riscurile care nu sunt acoperite explicit de cadrul Pilonului I.

Banca desfășoară un proces anual de identificare a riscurilor pentru a identifica proactiv toate riscurile potențiale cu care Banca s-ar putea confrunta. Rezultatul principal al acestei activități este inventarul de riscuri al Băncii, care cuprinde o listă cuprinzătoare a riscurilor cantitative și calitative la care Banca este sau poate fi expusă. Procesul de identificare a riscurilor permite Băncii să evalueze care riscuri sunt sau este posibil să fie relevante, având în vedere expunerile lor. Riscurile materiale sunt determinate anual folosind o abordare cantitativă care implică evaluarea nivelului de risc în raport cu pragul de materialitate.

În conformitate cu așteptările Autorității Bancare Europene (ABE), Băncii Centrale Europene (BCE) și Băncii Naționale a României (BNR), procesul de identificare a riscului din cadrul Băncii acoperă dimensiunile riscurilor ESG, evaluate prin prisma factorilor fizici și de tranziție, având în vedere că aceștia pot afecta pozitiv sau negativ tipurile de risc deja integrate în Cadrul de administrare a riscurilor din cadrul Grupului.

Riscurile de Mediu, Sociale și de Guvernanta (ESG) se referă la orice consecințe financiare adverse care pot apărea pentru Bancă din cauza impactului existent sau viitor al factorilor ESG asupra clienților sau activelor investite:

- Factorii climatici și de mediu (C&E) sunt legați de calitatea și funcționarea mediului natural și a sistemelor sale și includ factori precum schimbările climatice, biodiversitatea, consumul de energie, poluarea și gestionarea deșeurilor.
- Factorii sociali și de guvernanta, pentru care Banca a atribuit un impact în ceea ce privește riscul reputațional, se concentrează pe drepturile, bunăstarea și interesele indivizilor și comunităților și includ aranjamente de guvernanta pentru factorii de mediu și sociali în politicile și procedurile clienților.

În concordanță cu "Ghidul BCE privind riscurile climatice și de mediu" (2020), riscurile climatice pot fi împărțite în două categorii majore: (i) riscurile legate de tranziția către o economie cu emisii mai scăzute de carbon și (ii) riscurile legate de impactul fizic al schimbărilor climatice, descrise în detaliu mai jos.

Riscurile de tranziție se referă la riscurile care decurg din tranziția către o economie cu emisii mai scăzute de carbon, care pot implica schimbări extinse de politici, legale, tehnologice și de piață pentru a răspunde cerințelor de atenuare și adaptare legate de schimbările climatice. În funcție de natura, ritmul și focusul acestor schimbări, riscurile de tranziție pot reprezenta diferite niveluri de risc financiar și reputațional pentru organizații.

- Riscuri politice și legale care provin din acțiuni politice în continuă evoluție, încercând fie să limiteze acțiunile care contribuie la efectele adverse ale schimbărilor climatice, fie să promoveze adaptarea la schimbările climatice, precum și din litigii sau riscuri legale;
- Risc tehnologic provine din îmbunătățiri tehnologice sau inovații care susțin tranziția către un sistem economic cu emisii mai scăzute de carbon și eficient energetic și care pot avea un impact semnificativ asupra organizațiilor în măsura în care noile tehnologii înlocuiesc sistemele vechi și perturbă unele părți ale sistemului economic existent;
- Risc de piață provenit din potențialele schimbări ale cererii și ofertei pentru anumite mărfuri, produse și servicii;
- Riscuri reputaționale care provin din schimbarea percepțiilor clienților sau comunității privind contribuția organizației la sau diminuarea tranziției către o economie cu emisii mai scăzute de carbon.

Riscurile fizice se referă la riscurile legate de impactul fizic al schimbărilor climatice. Aceste tipuri de risc pot fi determinate de evenimente (acute) sau schimbări pe termen lung (cronice) în tiparele climatice și, ca atare, efectele lor pot fi resimțite atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu/lung.

- riscurile fizice acute sunt determinate de evenimente, inclusiv severitatea crescută a evenimentelor meteorologice extreme (de exemplu, secete, inundații etc.);
- Riscurile cronice se referă la schimbări pe termen lung ale tiparelor climatice (de exemplu, temperaturi susținute mai ridicate).

Legăturile dintre factorii de risc climatic și riscurile cu care se confruntă băncile sunt denumite canale de transmisie.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

IRO-1 - Descrierea procesului de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și a oportunităților semnificative

Cu o referire specială la identificarea și monitorizarea schimbărilor climatice, se realizează o evaluare anuală a materialității portofoliului, integrată în Evaluarea Dublei Materialități conform procesului descris în secțiunea "Impacturi materiale, riscuri și oportunități și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri", pentru a identifica factorii de riscuri climatice care pot influența semnificativ portofoliul la nivel de categorie de risc, valorificând metrici comune și un prag unic pentru riscuri și orizonturi de timp, prin analiza scenariilor. Pentru fiecare risc și sub termen scurt (12 luni), mediu (2028) și lung (până în 2050), indicatorii sunt definiți conform unui concept anualizat de pierdere neașteptată, în timp ce pragul de materialitate pentru identificarea unui factor de risc este stabilit în consecvență cu pragul intern de materialitate ICAAP.

Setul de scenarii climatice luate în considerare pentru analiză este dat de un furnizor extern calificat și are scopul de a evalua și cuantifica vulnerabilitățile potențiale pentru orizonturile pe termen scurt și mediu/lung. Principalele presupuneri climatice integrate în scenarii, în ceea ce privește politicile de tranziție și nivelul emisiilor/temperaturii, sunt în concordanță cu cele ale NGFS/IEA pentru a asigura coerența cu căile științifice ale schimbărilor climatice pentru a evalua corect impactul factorilor de risc fizic și de tranziție. Scenariile sunt extinse cu un set mai cuprinzător de variabile (climatice și macroeconomice) dezagregate la un nivel mai ridicat de granularitate pentru a se potrivi mai bine profilului de risc al Băncii.

În special, sunt luate în considerare: un scenariu central (și anume Baseline), care ia în considerare politicile actuale de tranziție, perspectiva macroeconomică centrală și ipotezele climatice similare scenariului STEPS al Agenției Internaționale a Energiei (IEA), care încorporează politici considerate suficient de credibile pentru a se materializa în acțiune, precum și două scenarii polarizate tensionate cu o probabilitate foarte scăzută de apariție. Pentru a ține cont de impactul pur al riscului climatic, se ia în considerare un scenariu contrafactual de bază, eliminând din scenariul de bază orice impact derivat din riscul climatic.

Narațiunile scenariilor pentru analiza scenariilor de risc climatic din 2025 sunt descrise mai jos:

- **–Scenariu de bază –** Narațiune: proiecția angajamentului și a măsurilor adoptate în prezent de diferite țări. Estimări climatice aliniate cu Scenariul de Politici Declarate al IEA.
- **Tranziție întârziată – Scenariu accentuat de riscul de tranziție** – Narațiune: politicile sunt introduse în 2030, începând tranziția. Începutul întârziat implică faptul că este necesară o politică mai strictă pentru a obține rezultate climatice similare până în 2050, ceea ce va duce la impacturi economice mai mari. Politicile agresive și incerte de impozitare a carbonului provoacă presiuni inflaționiste substanțiale, active blocate și instabilitate financiară. Veniturile guvernamentale din taxa pe carbon sunt suficiente pentru a acoperi costurile fiscale ale tranziției.
- **Criză climatică - Scenariu accentuat de risc fizic** - Narațiune: politici climatice incerte care scad ambiția împiedică tranziția energetică, investițiile verzi eșuând și dependența de combustibili fosili persistând. Emisiile cresc brusc, ceea ce duce la impacturi semnificative asupra riscurilor fizice. Scenariul include, de asemenea, estimări ale daunelor fizice atribuite modificărilor volatilității temperaturii și probabilității crescânde a evenimentelor acute.

Scenariul de bază și scenariile de stres polarizat sunt modelate ca abateri de la perspectiva macroeconomică a scenariului contrafactual de bază și, ca atare, sunt menite să surprindă rezultate determinate de riscul climatic, cu amestecuri variate de risc fizic (principalul factor al scenariului de Criză Climatică) și riscul de tranziție (principalul factor al scenariului de tranziție întârziată) sau ambele (Bază de referință).

Rezultatele analizei de materialitate a portofoliului din 2025 sugerează un impact limitat al factorilor de riscuri climatice pe termen scurt, în timp ce ele arată un impact material al riscului fizic pe termen lung pentru Riscul de Credit. Prin urmare, riscul fizic trebuie considerat un factor relevant de risc pentru portofoliul UniCredit.

Deși riscul de tranziție pentru Riscul de Credit a fost evaluat ca nerelevant conform cadrului cantitativ actual, acesta a fost totuși considerat semnificativ din punct de vedere managerial, ținând cont de contextul caracterizat de incertitudinea pieței și de căile de tranziție în evoluție, precum și de atenția externă semnificativă și așteptările de supraveghere asociate riscurilor de tranziție legate de climă.

Harta termică include, de asemenea, evaluarea Riscului de Lichiditate, bazată pe cadrul ILAAP; pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați secțiunea "Risc financiar" de mai jos.

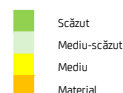
		Risc				Risc	Risc de	
		Risc de credit	Risc de piață	operațional	Risc de afaceri	Risc imobiliar	reputațional	lichiditate
Risc de Tranzitie	Termen scurt							
	Termen mediu							
	Termen Lung							
		Risc de credit	Risc de piață	operațional	Risc de afaceri	Risc imobiliar	Risc reputațional	Risc de lichiditate
Risc fizic	Termen scurt							
	Termen mediu							
	Termen Lung							

Scăzut

Mediu-scăzut

Mediu

Material



Raportarea consolidate privind durabilitatea

Rezultatul scenariului de bază, neraportat mai sus, arată magnitudinea scăzută a riscurilor de tranziție și fizice în toate cele trei orizonturi luate în considerare.

Așa cum a fost descris mai sus, evaluarea materialității portofoliului reprezintă punctul de plecare care permite identificarea factorilor de risc care trebuie incluși în cadrul general de administrare a riscului pentru a fi gestionați, monitorizați și atenuați corespunzător.

În cadrul general de administrare a riscurilor, impacturile potențiale ale riscurilor climatice au fost incluse în metodologia de provizionare IFRS9 și în Procesul Intern de Evaluare a Adecvării de Capital pentru a evalua adecvarea capitalului Băncii în raport cu riscurile climatice. Aceasta din urmă, realizată prin analiza scenariilor, prevede acoperirea completă a tipurilor de risc (de exemplu, risc de credit, risc de piață etc.) și integrarea elementelor anticipative. Pe baza estimărilor, riscurile climatice sunt incluse în calculul capitalului economic, iar reziliența Băncii este asigurată pe toate orizonturile de timp.

Integrarea riscului de tranziție și a riscului fizic în RAF și în portofoliul de credit este descrisă în secțiunile de mai jos. Mai mult, sunt raportate detalii suplimentare și pentru riscurile financiare și non-financiare, având în vedere relevanța lor pentru grupul UniCredit.

Integrarea riscului climatic în RAF

Apetitul la Risc al Băncii oferă o viziune integrată asupra strategiei de afaceri și risc, asigurând executarea planului strategic. Stabilește profilul de risc dorit al Grupului, determinând obiectivele strategice pe termen scurt și lung, și este supravegheat de Consiliul de Supraveghere al Băncii.

Cadrul privind Appetitul la Risc (RAF) este compus din trei elemente cheie:

- Raport privind Appetitul la Risc (RAS) - oferă o perspectivă strategică și o îndrumare asupra profilului țintă de risc și este exprimat prin declarații calitative;
- Tablou de bord privind apetitul la risc (Risk Appetite Dashboard) - KPI-uri cantitative cu ținte și praguri de toleranță la risc pentru direcționarea proactivă a riscului;
- Strategii de risc - asigură cascada apetitului la risc la niveluri mai granulare prin indicatori operatori, limite și controale.

Banca a implementat o Declarație dedicată de Appetit la Risc, incluzând și riscurile climatice și de mediu (C&E), care încorporează definiția angajamentului Băncii de a-și asista clienții într-o tranziție justă și echitabilă și integrarea continuă a riscurilor C&E în cadrul Administrării Riscurilor. KPI-uri dedicate cantitative legate de riscul C&E au fost incluse în Appetitul la Risc din 2024, abordând atât riscurile C&E tranzitorii, cât și cele fizice.

Începând cu 2025, următorii KPI C&E sunt incluși în Appetitul la Risc și monitorizați trimestrial la nivel de Bancă/Grup:

- KPI de expunere la risc la tranziție ridicată - menit să măsoare expunerea Băncii față de cei mai mari clienți care par mai vulnerabili de-a lungul traseului de tranziție către o economie cu emisii mai scăzute de carbon, pe baza informațiilor obținute prin chestionarul C&E în timpul cererii de credit.
- KPI de risc fizic - conceput pentru a măsura daunele potențiale pe care evenimentele cu riscuri fizice acute extreme legate de climă le-ar putea provoca portofoliului de garanții colaterale al Grupului.

KPI-urile Net Zero au fost definite în următoarele 3 sectoare prioritare, folosind aceiași indicatori folosiți pentru stabilirea țăintelor pentru 2030 (emisii finanțate și intensitate fizică), pentru a direcționa portofoliul în 2025:

- Petrol & Gaze: Emisii Finanțate (MtCO₂e)
- Generarea energiei: Intensitate fizică (gCO₂e/kWh)
- Auto: Intensitate fizică (gCO₂/vkm)

Fiind o parte integrantă a procesului de monitorizare a apetitului la risc, KPI-urile C&E sunt supuse unui proces de escaladare (în cazul depășirilor pragului de risc), cu acțiuni corective/de atenuare aferente, atunci când este necesar. Consiliul de Supraveghere este informat trimestrial despre încălcări și acțiuni de remediere (dacă există) în cadrul procesului periodic de schimb de informații.

În secțiunile următoare, integrarea riscului de tranziție și a riscului fizic în portofoliul de credit va fi descrisă mai detaliat. Detalii suplimentare sunt raportate și pentru riscurile financiare și non-financiare.

Integrarea riscului de tranziție în portofoliul de credit – Strategia riscului de credit și nivelul contrapartidei

Banca a lucrat la identificarea, măsurarea, monitorizarea și atenuarea riscului de tranziție. Riscul de tranziție al portofoliului este măsurat prin diferiți indicatori, inclusiv distribuția portofoliului de credit pe industrie.

A fost adoptată o abordare cuprinzătoare pentru evaluarea și gestionarea riscului de tranziție; Cadrul de Administrare a Riscului definit este pe deplin compatibil cu RAF și se bazează pe trei piloni:

- politici specifice de risc reputațional (consultați subparagraful "Riscuri non-financiare" de mai jos);
- semnale dedicate de direcție pentru industrie, bazate pe factorii relevanți C&E incluși în cadrul Strategiilor de Risc de Credit;
- evaluare la nivel de client individual, valorificând și un chestionar dedicat C&E/scor extern al furnizorului.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În special, semnalele de direcție ale industriei și limitele aferente din industrie includ factori C&E relevanți, folosind în principal o hartă termică bazată pe scoruri armonizate de risc de tranziție (integrarea chestionarului C&E acolo unde este disponibil) în funcție de activitatea economică.

Principii suplimentare sunt integrate și în ghiduri calitative (inclusiv indicarea Net zero acolo unde este cazul) pentru ca afacerea să poată evalua și atenua riscurile pentru fiecare industrie specifică.

Pentru a determina măsura în care clienții finanțați ai Grupului (supuși perimetrului chestionarului C&E) sunt expuși la riscurile climatice și de mediu, chestionarul C&E se bazează pe un set de întrebări inter-industrial (în total 11 luând în considerare diferitele secțiuni), cât și întrebări specifice industriei (încă 2 pentru sectoare specifice), măsurând indicatori-cheie calitativi, cantitativi și cantitativi, actuali și orientați spre viitor în următorii trei factori principali de conducere.

Cei trei factori principali ai chestionarului C&E sunt:

- Expunerea la C&E - cele cinci întrebări permit o analiză a nivelului actual de expunere al Grupului Economic evaluat: (i) nivelul emisiilor de gaze cu efect de seră (GES) (Scop 1, 2 și 3); (ii) Aliniere la Taxonomia UE (iii) Consum de apă, (iv) Consum de energie; (v) Producția și reciclarea deșeurilor;
- Vulnerabilitatea C&E - cele patru întrebări permit o analiză a nivelului de maturitate al managementului schimbărilor climatice pe o bază prospectivă, acoperind: (i) Planul de investiții al companiei de a trece la un model de afaceri cu un nivel mai mic de emisii, (ii) ținta de reducere a emisiilor de GES;
- Impactul economic – cele două întrebări permit o analiză a potențialelor impacturi asupra performanței financiare și industriale ale clienților corporativi, în termeni de costuri și venituri.

Se aplică trei pași pentru a determina rezultatul chestionarului, așa cum este prezentat mai jos:

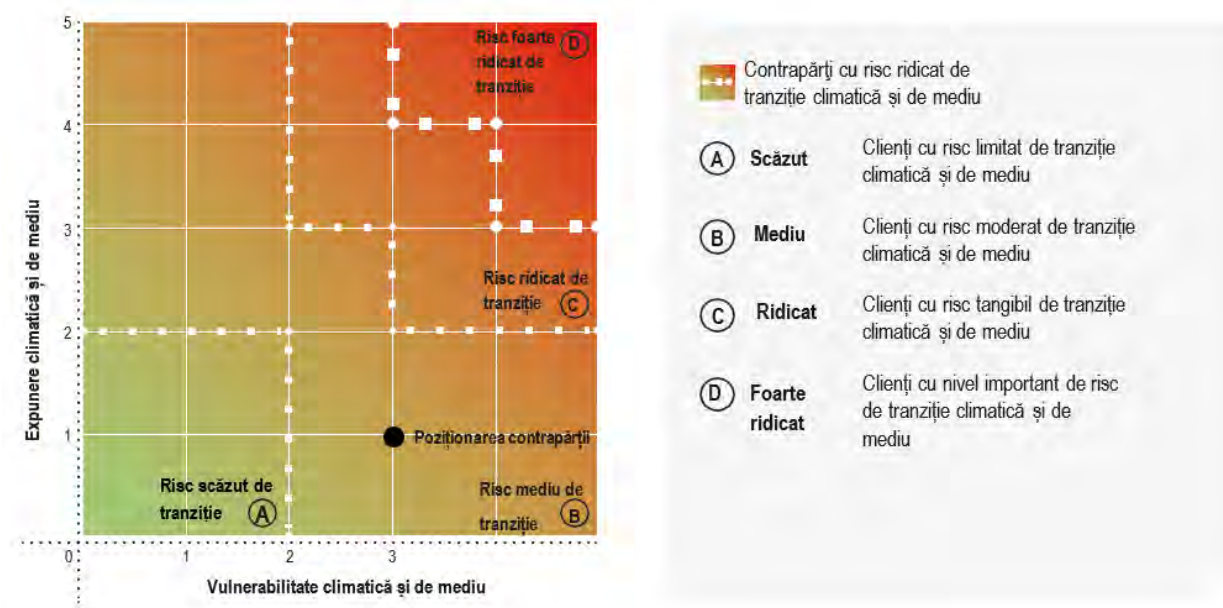


În detaliu:

- calculul indicatorilor specifici întrebărilor pe baza răspunsurilor oferite (există un sistem de penalizări aplicat atunci când informațiile nu puteau fi obținute);
- conversia indicatorilor, legată de întrebări individuale, pentru a standardiza scorurile diferitelor răspunsuri și a garanta comparabilitatea rezultatelor;
- ponderarea scorurilor specifice întrebărilor conform unui tabel predefinit (care ia în considerare relevanța întrebărilor) și calculul scorului sumar pentru diferitele dimensiuni:
 - o suma scorurilor specifice întrebărilor (și penalizărilor, dacă este necesar) pentru fiecare întrebare din clusterul de expunere; rezultatul este reprezentat pe axa verticală a matricei;
 - o suma scorurilor specifice întrebărilor (și penalizărilor, dacă este necesar) pentru fiecare întrebare din clusterul de vulnerabilități; Rezultatul este graficat pe axa orizontală a matricii;
- determinarea evaluărilor C&E (1-Scăzut; 2-Mediu-Scăzut; 3-Mediu-Ridicat; 4-Risc Ridicat), așa cum este prezentat în matricea de mai jos.

Matricea metodologică de alocare a scorului

Raportarea consolidate privind durabilitatea



În 2025, Chestionarul C&E a fost rafinat prin integrarea unui set mai cuprinzător de indicatori, consolidând astfel evaluarea considerentelor legate de natură ale clienților. Au fost introduși indicatori suplimentari pentru a surprinde mai cuprinzător riscurile legate de natură. Acestea includ biodiversitatea (prezența operațiunilor în zone sensibile din punct de vedere al biodiversității), poluarea (cantitatea de poluanți eliberați în aer, apă și sol), intensitatea consumului de apă și producția de deșeuri (deșeuri totale, deviate de la eliminare și periculoase). Aceste îmbunătățiri urmăresc să asigure o comparabilitate mai mare între industrii, să se alinieze cu cadrele de reglementare precum CSRD și să mențină continuitatea metodologică cu cadrul de risc existent aplicat în procesele de credit.

Pentru a garanta robustețea modelului și corectitudinea datelor colectate, au fost implementate controale specifice și a fost instalată o fereastră dedicată încărcării documentelor folosite de Managerul de Relații pentru colectarea datelor, cu scopul de a verifica sursele și corectitudinea informațiilor. Rezultatele evaluării climatice și de mediu sunt integrate în cererea de credit, permițând factorilor decizionali să ia eficient în considerare factorii climatici și de mediu în faza de decizie a creditului.

Un proces specific, care include riscul de tranziție și evaluarea riscului fizic (împreună cu riscul reputațional și Net Zero ori de câte ori este relevant), a fost implementat pentru a include considerentele climatice și de mediu în evaluarea generală a clientului. Valorificând scorul de risc de tranziție, aplicarea procesului conduce la strategii specifice (în ceea ce privește produsele eligibile) pentru a direcționa expunerea portofoliului corporativ, favorizând tranziția verde a clienților și reducând în același timp expunerea băncii la riscurile C&E.

Mai detaliat, în cazul în care clientul este supus unui risc de tranziție ridicat sau foarte ridicat, strategia prevede prevalența sau exclusivitatea produselor legate de ESG, respectiv. Rezultatul evaluării riscului fizic la nivelul contrapartidei este menit să completeze strategia prin solicitarea unor acțiuni de reducere a riscului fizic ori de câte ori este disponibilă.

Riscul de tranziție la nivel de garanție

Cu scopul de a măsura riscul de tranziție asociat activelor acceptate ca garanții pentru îndeplinirea obligațiilor de reglementare (Pilonul 3, Taxonomia UE, Teste de Stres) și pentru a satisface nevoile manageriale, a fost realizată o inițiativă de colectare a datelor privind Certificarea Performanței Energetice (EPC):

- pentru acțiuni, unde datele nu puteau fi colectate la timp, banca a folosit furnizori externi specializați, care au dezvoltat un model de estimare.
- pentru noile fluxuri, următorii KPI de risc de tranziție sunt colectați și luați în considerare corespunzător în faza de origine:
 - o Certificat de Performanță Energetică (EPC) cu flag care indică estimarea/raportarea;
 - o Cererea de energie primară (PED) măsurată ca kWh/mp;
 - o emisii de CO₂;
 - o Anul emiterii Certificatului de Performanță Energetică.

Astfel de informații au fost integrate în Infrastructura IT Globală ESG și sunt disponibile în platforma locală de credite ipotecare încă din etapa de inițiere.

Riscul fizic în portofoliul de credit

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Riscul fizic este atent monitorizat atât pentru părțile de contraparte din portofoliul Băncii, cât și pentru activele individuale de garanție. Aceasta implică evaluarea unei game largi de evenimente periculoase, cu o atenție deosebită acordată următoarelor:

- evenimente de risc material legate de riscul fizic la nivelul contrapartidei; și
- evenimente de risc material legate de riscul fizic la nivel colateral.

Riscuri fizice materiale identificate la nivelul contrapartidei:

TIP DE RISC FIZIC (ACUT/CRONIC)	Eveniment de risc fizic material	Descrierea evenimentului de risc fizic	Metrică/Abordare	Rezoluție spațială	Sursă
Acute	Alunecări de teren	Riscul de alunecări de teren analizat prin prisma datelor istorice extinse.	Probabilitatea anuală a evenimentului cu severitate ridicată	Grilă 200 metri/celulă de recensământ	Date terți & Bundesanstalt für Geowissenschaften und Rohstoffe & Institutul de Cercetare pentru Protecția Hidrogeologică
Acute	Inundații	Riscul de inundații, legat de cursurile de apă și ploile abundente, model predictiv	Probabilitate anuală de eveniment cu mare severitate, perioadă de revenire 50 de ani	Grilă 100 metri/celulă de recensământ	Date terți & Institutul Superior pentru Protecția Mediului și Cercetare (ISPR)
Acute	Vânt (evenimente extreme legate de vânt)	Probabilitatea vânturilor extreme (amprenta furtunii, scara Beaufort, perioadă de revenire 50 ani).	Probabilitatea anuală a evenimentelor extreme (scala Beaufort 11-12)	grila H3	Date terțe
Acute	Incendiu de vegetație	Clasele de risc în funcție de zilele cu risc ridicat de incendiu, în funcție de tipul de mediu în care se află compania, scenariul Căi Reprezentative de Concentrare (RCP) 4.5	Zile/an mediu cu risc ridicat de incendiu, în funcție de tipul de mediu	Grilă 4 kilometri	Date terțe părți & Date ale Agenției Spațiale Europene (ESA) & Date Copernic
Acute	Valuri extreme (valuri extreme, valuri de furtună)	Probabilitatea apariției furtunilor și a valurilor cu energie mare	Înălțimea valurilor în RCP 8.5 cu o perioadă de revenire de 50 de ani	grilă 25 kilometri	Date terțe
Acute	Apariția înghețului	Probabilitatea apariției fenomenelor meteorologice reci (brumă, chiar și de durată scurtă), model predictiv	Numărul mediu de evenimente pe ani	Grilă 10 kilometri	Date terțe
Acute	Apariția căldurii	Probabilitatea apariției fenomenelor meteorologice cu temperaturi ridicate (chiar și de durată scurtă), model predictiv	Numărul mediu de evenimente pe ani	Grilă 10 kilometri	Date terțe
Acute	Valuri de căldură	Probabilitatea valurilor de căldură (eveniment extrem de fierbinte > 3 zile), date istorice	Numărul de evenimente (> 3 zile) observate într-o perioadă de 60 de ani	Grilă 10 kilometri	Date terțe
Acute	Ariditate	Probabilitatea apariției fenomenelor de ariditate (raport precipitații/evaporare), model predictiv	Precipitațiile anuale medii (P)/evapotranspirația anuală medie (ETP)	Grilă 500 de metri	Date terțe

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Cronice	Creșterea nivelului mării	Estimează nivelul mării folosind diverse modele meteorologice	Înălțimea maximă a valurilor în 2050, perioada de retur în 50 de ani	grilă 25 kilometri	Date terțe

Evenimente de risc material legate de riscul fizic la nivel colateral:

TIP DE RISC FIZIC (ACUT/CRONIC)	EVENIMENT DE RISC FIZIC MATERIAL	DESCRIEREA EVENIMENTULUI DE RISC FIZIC	METRICĂ/ABORDARE	REZOLUȚIE SPAȚIALĂ	SURSĂ
Cronice	Creșterea nivelului mării	Estimează nivelul mării folosind diverse modele meteorologice	Creșterea nivelului mării: zone de pericol definite pe Indicele de Altitudine (determinat de topografia costieră) și Indicele de creștere a nivelului mării (determinat de creșterea nivelului mării). Informațiile despre riscul creșterii nivelului mării sunt disponibile pentru diferite scenarii	Rezoluție de 30 de metri pentru riscul de inundații cauzat de creșterea nivelului mării la nivel global	Date de la terți: Zonele de creștere a nivelului mării au fost modelate pe baza datelor de înaltă rezoluție de altitudine din modelul de altitudine și a proiecțiilor creșterii nivelului mării din modelele climatice
Acute	Inundație: Inundații ale râurilor Inundații fulgerătoare	Inundații de râu: Riscul de inundații de râu, legate de căile navigabile și ploi abundente Inundațiile fulgerătoare sunt evenimente pe termen scurt care pot fi produse de mai multe furtuni cu ploi abundente într-o singură zonă	Inundații de râu: modelul climatic global și modelele globale ale suprafeței terestre estimează modificările scurgerii maxime de apă la rezoluția bazinului hidrologic. Aceste modificări ale scurgerii de vârf sunt apoi folosite pentru a scala hărțile curente ale inundațiilor râurilor. Proiecțiile sunt disponibile în diferite scenarii Inundații fulgerătoare: harta inundațiilor fulgerătoare se bazează pe date meteorologice, precum și date despre sol, teren și hidrografice (acumularea pantelor și a debitului). Datele meteorologice includ cantitatea, variabilitatea și comportamentul extrem al precipitațiilor	Inundații de râu: 30 metri Inundații fulgerătoare: aproximativ 250 de metri	Date terțe: Inundații de râu: Hărți ale pericolelor naturale Geoweb Inundații fulgerătoare: hărți de etanșare a solului (detectate prin observarea suprafețelor impermeabile), curbura (din multi- global date de rezoluție privind elevația terenului), acumularea pantelor și a debitului (din date de teren condiționate) ca modificatori pentru a genera harta finală a inundației fulgerătoare

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Acute	Furtuni	Furtuni (inclusiv viscole, furtuni de praf și nisip): Furtuni extratropicale și valuri de furtună	Furtuni extratropicale: Principalele variabile ale analizei expunerii sunt vântul frontal, viteza maximă a vântului, presiunea centrală minimă, raza vitezelor maxime ale vântului, traiectoria centrului (ochiul) în intervale de 3 până la 6 ore Valuri de furtună: sunt simulate înălțimi multiple ale valurilor pentru fiecare coastă și se calculează expansiunea maximă. Au fost luate în considerare și datele privind viteza vântului și batimetria.	Furtuni extratropicale: aproximativ 5 kilometri Valuri de furtună: aproximativ 30 de metri	Date terțe
Acute	Incendii de vegetație	Clasele de risc în funcție de zilele cu risc ridicat de incendiu, în funcție de tipul de mediu în care se află compania, scenariul RCP 4.5	Indicele Fire Weather (FWI) combinând probabilitatea aprinderii, viteza și probabilitatea răspândirii incendiului și disponibilitatea combustibilului.	Aproximativ 1 kilometru	Date terțe: modelate pe baza informațiilor zilnice privind temperatura, precipitațiile, umiditatea și vântul
Acute	Grindină	Furtunile puternice de grindină sunt de obicei declanșate de fronturi reci largi. Ocazional, furtunile locale de vreme caldă – rezultate ale izolării intense pe versanții de uscat sau munți – duc, de asemenea, la furtuni severe localizate de grindină.	Înregistrări standardizate globale ale datelor meteorologice. Harta furtunilor de grindină se bazează pe o serie de condiții atmosferice cu potențial de a crea o furtună de grindină. Următorii parametri au fost luați în considerare pentru calcul: ● Evapotranspirația medie anuală [mm] ● Gradientul mediu anual de temperatură [°C/km] Altitudine medie anuală potențială a căderii grindinei [m]		Date terțe

La nivel de garanție, riscul fizic este identificat, evaluat și monitorizat pentru portofoliul de active imobiliare. Aceasta implică evaluarea unei game largi de evenimente periculoase. Pericolele și severitățile asociate sunt definite în reglementările interne, fiind determinate pe baza unei metodologii dezvoltate intern de Bancă.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Risc financiar

În ceea ce privește riscurile financiare (risc de piață, risc de lichiditate și risc de credit de contraparte), au fost implementate mai multe inițiative concrete în ultimii ani pentru a integra mai mult riscul C&E în cadrul de administrare a riscului financiar. Pilonii cheie ai abordării urmate includ:

- o abordare metodologică generală pentru integrarea factorilor C&E în cadrul riscului financiar a fost rafinată în cadrul Grupului UniCredit SpA, utilizând o combinație de metodologii de evaluare. Cadrul metodologic măsoară riscurile de tranziție și fizice în perimetrul relevant pentru riscul financiar. În acest scop, se aplică atât scoruri interne de risc (tranziție), cât și scoruri provenite din surse externe.
- expunerea la Teste de Stres pe scenarii climatice dedicate este monitorizată constant;
- evaluarea indicatorilor C&E, planificată a fi integrată în procesul de evaluare a noilor produse financiare.

În aprilie 2022, procesul de testare a riscului de piață a fost îmbunătățit cu un scenariu dedicat riscului climatic care extinde scenariul de tranziție dezordonată pe termen scurt al BCE. Mai mult, din octombrie 2022, cadrul lunar de raportare și monitorizare a fost îmbunătățit prin includerea riscurilor de tranziție și fizice, iar în decembrie 2022 scenariile de testare de stres pentru riscul climatic au fost extinse și mai mult. În septembrie 2024 a fost introdus scenariul contrafactual de bază, care nu include niciun impact al riscului climatic. Acest scenariu este folosit pentru a identifica riscul climatic care poate afecta semnificativ portofoliul în scenariile de stres, precum și în scenariul de bază, prin neutralizarea perspectivei macroeconomice pure din estimări.

Materialitatea riscului financiar este evaluată prin cadrul standard ICAAP descris anterior și este completată de analize suplimentare de concentrare și scenarii de stres. Pe baza acestor evaluări, combinate și cu considerente calitative privind modelul de afaceri de tranzacționare al Grupului, nu pare să existe o importanță semnificativă a factorilor climatici și de mediu asupra expunerii la riscul pieței.

În mod similar, rezultatul impactului asupra lichidității al riscurilor climatice prezintă o materialitate limitată a expunerilor la aceste riscuri și în ILAAP.

Riscul climatic ar putea cauza ieșiri nete semnificative de numerar sau epuizarea rezervelor de lichiditate, provenind în principal din impactul financiar asupra activelor deținute într-un climat în schimbare (adică riscul fizic) sau pierderea financiară a instituției, care poate rezulta, direct sau indirect, din procesul de tranziție către un model economic cu emisii mai scăzute de carbon și mai sustenabil din punct de vedere al mediului (adică riscul de tranziție). Conform definiției riscului fizic și de tranziție, impactul riscului climatic în lichiditate se face prin următoarele:

- Capacitatea de contrabalansare (CBC): primele de risc pentru titlurile emitenților cu intensitate de carbon (risc tranzitoriu) sau ale emitenților expuși în mod special la evenimente climatice extreme (risc fizic) ar putea crește, deteriorând valoarea de piață a rezervelor de lichiditate;
- Depozite: retrageri de depozite în principal din cauza nevoilor ridicate de lichiditate și pierderilor de credit care pot proveni din clienți corporativi cu emisii ridicate de CO₂, care ar putea fi nevoiți să-și adapteze tehnologiile și fabricile de producție la economii mai neutre din punct de vedere al emisiilor de carbon (risc de tranziție) sau de la clienți impactați de evenimente meteorologice severe (risc fizic), care reduc profitabilitatea și pot crește riscul de credit și necesarul de lichiditate;
- Expuneri neutilizate, a căror utilizare ar putea crește din aceleași motive enumerate pentru depozite;
- Modificările evaluării pieței la tranzacțiile cu derivate, șocurile climatice legate de preț și creșterea volatilității pieței pot duce la o expunere crescută la derivate și la apeluri de marjă aferente.

În plus, riscul de tranziție ar putea apărea dacă Grupul însuși nu își adaptează practicile la noile reglementări climatice, ceea ce ar duce la impacturi asupra reputației. Un astfel de risc este monitorizat în mod constant prin testul de stres al scenariul de criză de lichiditate.

Pentru a evalua materialitatea riscului de lichiditate care rezultă din factorii climatici legați de depozite și linii angajate, clienții Grupului sunt clasificați conform unui scor de risc climatic definit printr-un chestionar intern sau achiziționat de la furnizori externi de informații.

Un indicator de ieșire de lichiditate sub stres (din liniile de credit acordate sau din depozitele restante) se aplică clienților considerați cu risc ridicat sau mediu-ridicat: ipotezele care stau la baza analizei de impact sunt că acești clienți vor avea nevoi de lichiditate crescute, comparabile cu cele simulate în analiza testului de stres intern sever asupra lichidității.

Deteriorarea potențială a valorii capacității de contrabalansare sau modificarea valorii instrumentelor derivate (care generează cereri de marjă) este estimată prin aplicarea unor scenarii climatice specifice celor mai relevante variabile de piață (aceleași scenarii utilizate în analiza ICAAP).

Efectele descrise mai sus sunt aplicate scării de maturitate operațională și indicatorului de acoperire a lichidității pentru a evalua impactul riscului climatic pe termen scurt. În mod similar, efectele sunt aplicate indicatorului de finanțare stabilă netă pentru a simula schimbările structurale de lichiditate produse de simulările descrise mai sus.

Impactul rezultat este comparat cu pragurile interne inerente de severitate a riscului.

În general, efectele pe termen lung (asupra structurii bilanțului) sunt scăzute atât pentru riscul de tranziție, cât și pentru cel fizic, deoarece structura de lichiditate a bilanțului Grupului este solidă și asigură suficient timp pentru a absorbi potențialele schimbări climatice. În cazul în care riscul fizic se materializează, canalul prin care riscul s-ar transmite către lichiditate este în principal provenind din potențialele ieșiri ale depozitelor.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În ceea ce privește efectele pe termen scurt (impacturi directe asupra lichidității), expunerea la riscul fizic este clasificată ca mediu-scăzută: impactul ieșirilor de depozite are o greutate mai mare asupra indicatorilor pe termen scurt.

De asemenea, în ceea ce privește riscurile de tranziție, impactul este neglijabil pe termen lung. Indicatorii pe termen scurt sunt, în schimb, mai afectați atât de utilizarea potențial mai mare a depozitelor clienților cu expunere ridicată sau medie la riscul de tranziție, cât și de potențialele cereri de marjă legate de volatilitatea mai mare a prețurilor materiilor prime. Impactul global pentru Grup va rămâne oricum mediu-scăzut, conform scalei interne de severitate. Atât pentru riscurile fizice, cât și pentru cele de tranziție, impacturile identificate (clasificate ca medii-scăzute) pot fi ușor absorbite de rezervele de lichiditate disponibile în cadrul Grupului.

Risc non-financiar

Riscurile non-financiare pot fi influențate de factori de mediu în general și de schimbările climatice în două moduri:

- **Risc de reputație:** Riscul pentru Grup de a fi perceput și criticat pentru susținerea activităților și proiectelor prin produsele și serviciile sale financiare care pot dăuna mediului și pot contribui la agravarea scenariului schimbărilor climatice;
- **Risc operațional:** Riscul pentru Grup de a se confrunta cu perturbări temporare sau indisponibilitate a spațiilor cheie (de exemplu, centre de date, centre operaționale, sediu central) sau de întrerupere a serviciilor furnizate de terți din cauza condițiilor climatice extreme adverse.

Grupul a implementat procese adecvate pentru a reduce riscurile menționate mai sus.

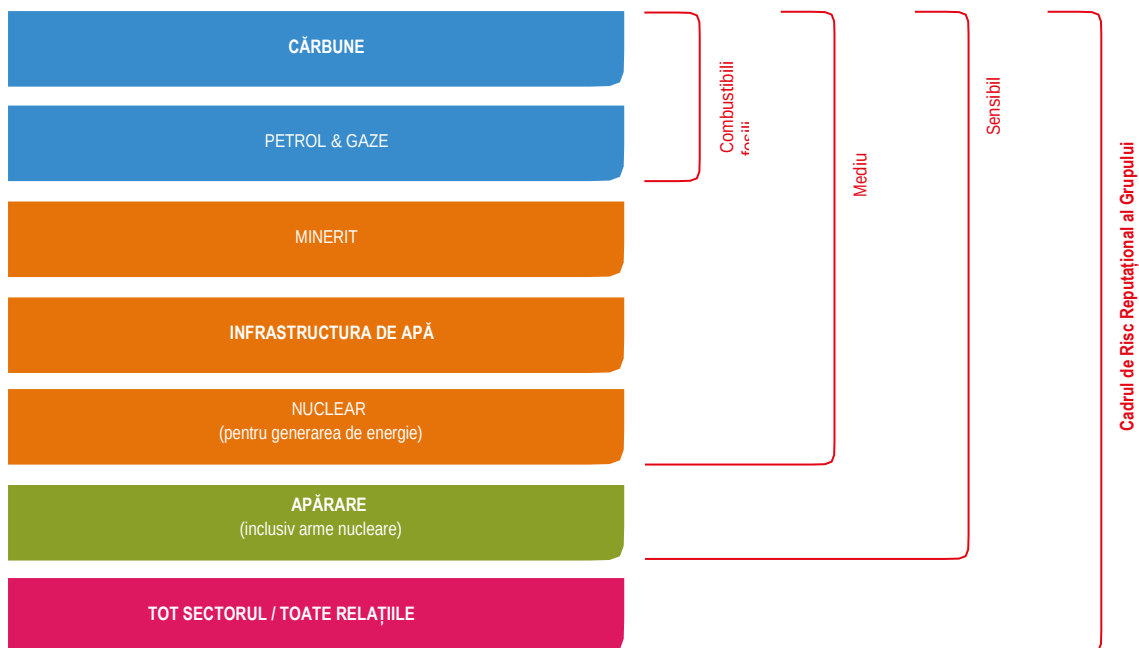
În ceea ce privește riscul reputațional, Grupul definește riscul reputațional ca fiind riscurile actuale sau potențiale de a afecta negativ/diminua profitul, lichiditatea sau capitalul, rezultate din percepția negativă a imaginii Grupului de către diferite părți interesate, inclusiv clienți, acționari/investitori, autorități de reglementare, angajați, împrumutați, analiști de piață, societate civilă, ONG-uri, mass-media și alte părți relevante.

Administrarea riscului reputațional se bazează pe:

- Stabilirea unor reguli și ghiduri generale clare pentru:
 - definirea profilului relațiilor de afaceri (cu clienții, precum și cu alte părți relevante, cum ar fi furnizorii) și operațiunilor (în principal sprijin financiar, dar și investiții și alte produse și servicii financiare oferite) pe care Grupul este disponibil să le gestioneze și să le dezvolte;
 - definirea profilului a ceea ce Grupul nu consideră a fi în concordanță cu principiile sale fundamentale și standardele de reputație. Aceste reguli și ghiduri sunt concepute pentru a asigura alinierea cu legile, reglementările interne și externe, cele mai bune practici din sector și reflectă apetitul la risc și sensibilitatea Grupului;
- stabilirea unor reguli și ghiduri specifice suplimentare pentru sectoarele considerate sensibile (Cărbune, Petrol & Gaze, Apărare, sectorul Nuclear Civil, Minerit, Infrastructuri de Apă) și contribuția la angajamentele Grupului pe teme specifice (Pădure tropicală, Tutun, Drepturile Omului, Capital Natural/Biodiversitate);
- solicitarea evaluării conformității cu regulile și ghidurile menționate mai sus;
- asigurarea conformării cu regulile menționate mai sus pentru fiecare operațiune, aflată în sfera de aplicare a cerințelor pentru sectoarele sensibile cu realizarea unei Evaluări specifice a Riscului Reputațional care implică funcția dedicată de Risc Reputațional și alte funcții specializate/competente (de exemplu, ESG, Conformitate, Juridic) bazată pe contextul specific al tranzacțiilor clienților și riscurile asociate;
- stabilirea condițiilor, controalelor sau limitărilor, acolo unde consideră necesar, pentru a reduce Riscul Reputațional rezidual material pentru Grup, indiferent de sectorul aplicat cazului analizat;
- independent de sector, evaluarea riscului de răspundere/litigii care poate rezulta din susținerea unei tranzacții care ar putea produce un impact negativ asupra mediului sau social, atunci când tranzacția se află în sfera de aplicare a Principiilor Ecuatorului (EP);
- Luând deciziile corecte la nivelul potrivit de autoritate în cazuri cu potențial risc de reputație.

La sfârșitul anului 2025, Grupul a adoptat, după caz, în funcție de specificul entităților Grupului, un set dedicat de prevederi și reguli descrise în reglementările interne specifice enumerate mai jos pentru abordarea riscurilor asociate celor șase «sectoare sensibile»:

Raportarea consolidate privind durabilitatea



Un rezumat al acestor reglementări/politici este disponibil pe site-ul Grupului UniCredit SpA.

În plus, Grupul UniCredit SpA a semnat angajamente specifice privind ieșirea sa din industria tutunului și din activitățile care favorizează defrișările sau degradarea pădurilor, acest lucru fiind valabil și pentru Grupul nostru.

Includerea/adăugarea unui sector printre cele sensibile și prevederile celor existente sunt reînnoite continuu, ținând cont de evoluția pieței și de sensibilitatea Grupului față de aceste sectoare.

Pentru fiecare sector sensibil, cadrul intern de reglementare acoperă următoarele aspecte:

- domeniul de aplicare al sectorului (tipul de subiecți și activități);
- activitățile interzise (activități pe care Grupul nu este dispus să le susțină prin produsele și serviciile sale financiare, de exemplu, arme controversate, arme nucleare, activități legate de cărbune, activități de petrol și gaze în regiunea arctică);
- Clasificarea clienților:

- Clasa A - clienți complet aliniați cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil și pentru care Grupul este dispus să ofere sprijin financiar complet;
- Clasa B - clienți parțial aliniați cu tranziție pozitivă și în direcția cadrului de reglementare aplicabil Grupul este dispus să sprijine acești clienți cu produsele și serviciile sale financiare, evitând să ofere alte tipuri de produse și servicii financiare care nu se aliniază tranziției către practici mai sustenabile;
- Clasa C - clienți care nu sunt aliniați cu prevederile cadrului de reglementare al Grupului sau care merg într-o direcție diferită și pentru care Grupul nu este dispus să ofere niciun fel de sprijin financiar. În aceste cazuri, se poate lua în considerare o ieșire treptată din relația de afaceri.

Grupul a definit un proces de evaluare a riscului reputațional, identificând cazurile în care este necesară o evaluare dedicată.

Structurile decizionale responsabile pentru evaluarea cazurilor de risc reputațional pot varia în funcție de relevanța lor și de alinierea cu prevederile politicii. Cazurile care prevăd o relevanță specifică în termeni de Risc Reputațional sunt aduse la cunoștința și decizia Comitetului pentru Riscuri Non-Financiare (NFRF). Cazurile în care riscurile reputaționale sunt considerate de relevanță semnificativă sunt trimise companiei holding pentru validare suplimentară (opinie nengajantă - NBO).

Orice situație neplanificată și neprevăzută legată de o anumită relație sau acord și care nu este aliniată cu prevederile standard ale politicii este evaluată de la caz la caz. Este necesară judecata unui expert pentru a evalua alinierea cazului la principiile generale ale Grupului privind Riscul Reputațional. Orice decizie trebuie să ia în considerare cu atenție prevederile politicii aplicabile și caracteristicile și contextul cazului analizat.

Pentru a evalua reziliența furnizorilor terți de servicii în ceea ce privește schimbările climatice, evaluarea terților (realizată în timpul integrării noilor furnizori, apoi în fiecare an) a fost îmbunătățită și prin luarea în considerare a planurilor de continuitate a afacerii adoptate pentru gestionarea potențialelor evenimente climatice adverse.

Strategie

E1-1 – Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice

Planul de tranziție al Grupului UniCredit SpA susține ambiția sa de a atinge Net Zero până în 2030 în ceea ce privește emisiile proprii și până în 2050 pentru emisiile finanțate prin stabilirea Țintelor intermediare de Net Zero pentru 2030. Planul a fost elaborat în 2023 în conformitate cu recomandările UNEP FI și Alianța Financiară din Glasgow pentru Net Zero (GFANZ), publicat pentru prima dată în ianuarie 2024 și monitorizat și actualizat constant. La nivel local, Grupul s-a angajat să contribuie la obiectivele și angajamentele Grupului UniCredit SpA, prin adaptarea acestor obiective pe baza specificului local al portofoliului în 2025.

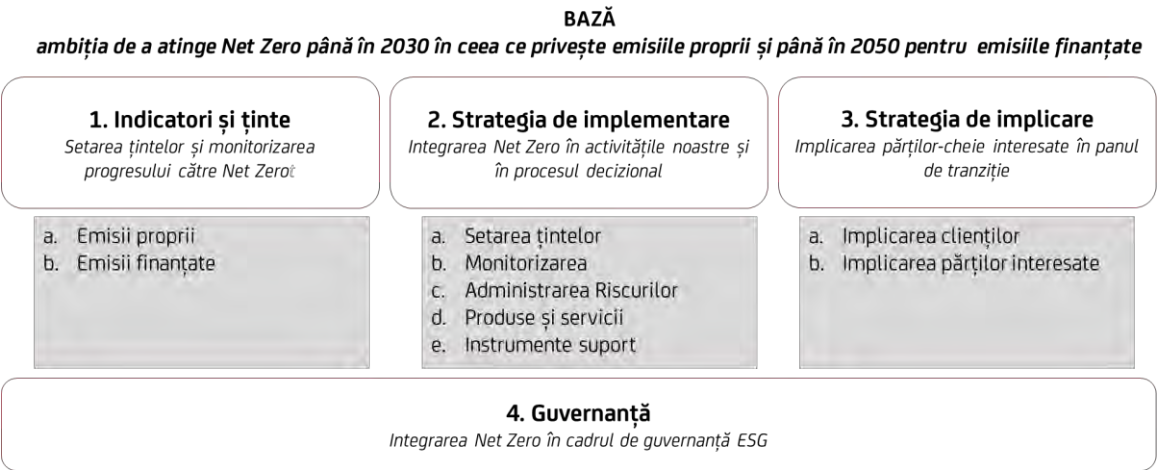
Alinierea Planului de Tranziție cu strategia generală de afaceri

La UniCredit punem clienții în centrul activităților noastre și al procesului decizional, fiind ghidați direct de nevoile lor. Este responsabilitatea noastră să îi sprijinim în realizarea unei tranziții juste și echitabile pe măsură ce avansăm către atingerea Țintelor ESG, valorificând angajamentul Net Zero și Planul de Tranziție, așa cum sunt prezentate în Cadrul Strategic ESG și în conformitate cu Strategia ESG. Prin Planul de Tranziție, continuăm să ne consolidăm sprijinul pentru clienți, accelerând tranziția lor și oferind servicii de consultanță, instrumente și soluții adecvate de finanțare. Sprijinim clienții și comunitățile prin finanțarea proiectelor de energie regenerabilă și de eficientizare energetică. Funcțiile de business se concentrează pe sprijinirea clienților mai avansați în strategia lor de decarbonizare, implicându-i pe cei aflați încă în stadiul incipient al tranziției, folosind instrumente dezvoltate intern pentru a evalua planurile de tranziție ale clienților. Mai mult, avem politici riguroase specifice sectorului, pe care le monitorizăm și actualizăm continuu, care vizează încetarea finanțării activităților controversate cu intensitate ridicată de carbon, cum ar fi producția de energie din cărbune termic și cele mai impactante operațiuni petroliere și de gaze (e.g. tar nisipuri, fracturare hidrolică, foraj ultra-adânc, extracție arctică).

Progresul în implementarea Planului de Tranziție

În 2025, datorită efortului combinat al echipei noastre multifuncționale Net Zero – acoperind funcțiile ESG, Risk, Finance, Digital, Business și Real Estate atât la nivelul Grupului UniCredit SpA, cât și la nivel de Group în România – am realizat progrese în toți cei patru piloni ai planului nostru de tranziție: Indicatori și ținte, Strategie de implementare, Strategie de implicare și Guvernanță. În ceea ce privește emisiile proprii, am continuat cu ambiția noastră de a atinge Net Zero până în 2030 (bazat pe piață Scop 1 și 2), concentrându-ne pe îmbunătățirea eficienței energetice, printre alți factori. Pentru emisiile finanțate, ne-am concentrat pe consolidarea integrării angajamentelor noastre intermediare Net Zero 2030 în procesele de bază ale Băncii, în conformitate cu viziunea noastră de a integra Net Zero în modul în care operăm, în timp ce încurajăm o colaborare semnificativă cu clienții și părțile interesate pentru a sprijini tranziția climatică. Aceste eforturi se reflectă și în progresele realizate în reperele de emisii din toate sectoarele Net Zero. Pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați secțiunile E1-4 Țintele legate de climă și E1-3 - Acțiuni și resurse în legătură cu politicile privind schimbările climatice.

CADRUL PLANULUI NOSTRU DE TRANZIȚIE



Raportarea consolidate privind durabilitatea

1. Indicatori și ținte

UniCredit a definit ținte Net Zero pentru emisiile proprii (Scop 1 și 2 bazate pe piață) și pentru emisiile finanțate (Scop 3, Categoria 15) pentru sectoarele Petrol & Gaze, Generare de Energie, Auto, Oțel, Transport Maritim și Imobiliar Comercial, compatibile cu limitarea încălzirii globale la 1,5°C, în conformitate cu Acordul de la Paris.

Țintele au fost stabilite la nivelul Grupului UniCredit SpA în ansamblu. Această abordare reflectă convingerea noastră în importanța responsabilității colective și a coerenței la nivelul întregului Grup atunci când abordăm provocări globale precum schimbările climatice. Prin adoptarea unui cadru centralizat, ne propunem să promovăm coerența în eforturile noastre, să valorificăm sinergiile între entitățile noastre și să menținem o direcție strategică unificată.

Grupul UniCredit SpA nu este exclus din analiza de benchmarking al alinierii la prevederile Acordului de la Paris.

În special în ceea ce privește emisiile finanțate, în 2024 Grupul UniCredit SpA a finalizat definirea țăintelor intermediare pentru 2030 în șase dintre cele mai intensive sectoare de carbon: Petrol & Gaze, Generare de Energie, Auto, Oțel, Transport Maritim și Imobiliar Comercial. În privința cărbunelui, Grupul UniCredit SpA a definit deja o politică de renunțare treptată până în 2028.

În 2025, într-un efort de a extinde acoperirea angajamentelor și de a se alinia la cererile părților interesate, Grupul UniCredit SpA a revizuit metodologia pentru țăintele Net Zero din sectorul petrol și gaze și generare de energie, care sunt cele mai relevante sectoare pentru tranziția energetică; astfel, titlurile de obligațiuni au fost incluse și în 2025, deoarece acest produs este considerat material. Ca urmare a revizuirii, valorile de bază din 2021 au fost recalulate conform noilor estimări; totuși, ambițiile pentru 2030 rămân neschimbate.

Pentru celelalte sectoare, datele de referință și țăintele definite și raportate anterior sunt confirmate și nu necesită nicio ajustare sau reformulare.

La nivel local, în 2025, Grupul a stabilit KPI-uri Net Zero dedicate în Cadru privind Apetitul la Risc (RAF) pentru următoarele sectoare: Petrol & Gaze, Generare de Energie și Auto. Pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați secțiunea E1-4 Ținte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea.

2. Strategia de implementare

Obiectivul Grupului UniCredit SpA de a atinge Net Zero până în 2030 privind emisiile proprii a fost stabilit în 2021. La nivel local, Grupul contribuie la realizările sale. Progresul către acest obiectiv este monitorizat prin procesul anual de calculare a emisiilor de GES ale Grupului UniCredit SpA și ale Grupului.

La nivel local, pentru a operaționaliza țăintele noastre privind emisiile finanțate, am stabilit și urmăm un plan de implementare cross-funcțional, care definește modul în care integrăm considerentele Zero Net în toate activitățile noastre și procesele decizionale și se bazează pe următoarele componente cheie:

- a. **Stabilirea obiectivelor** pentru a asigura integrarea structurală a obiectivelor Net Zero ale Grupului UniCredit SpA în procesul nostru de planificare prin definirea țăintelor intermediare anuale pe sectoare la nivel local;
- b. **Monitorizarea** pentru a urmări eficient progresul față de țăintele noastre și pentru a identifica măsuri corective în caz de deviații;
- c. **Managementul riscurilor** pentru a ne asigura că gestionăm adecvat diferitele riscuri (risc de reputație, risc climatic și de mediu și risc de credit) legate de tranziția clienților noștri către un model de afaceri mai sustenabil;
- d. **Produse și servicii** pentru a sprijini eficient parcursul clienților noștri către Net Zero;
- e. **Instrumente de suport** pentru a asigura că organizația are toate informațiile relevante pentru a-și defășura procesele în acest context.

Mai jos este o descriere a realizărilor și progresului la toate cele cinci componente.

Riscurile de tranziție și climatice fizice identificate prin procesele noastre de evaluare sunt complet integrate în luarea deciziilor de credit și în gestionarea portofoliului. Aceste riscuri se reflectă prin:

- **Evaluarea creditului:** Criteriile climatice și Net Zero sunt integrate în procesul de aplicare a creditului, inclusiv cerințele specifice sectorului și evaluarea planurilor de tranziție ale clienților. Clienții cu **risc de tranziție ridicat sau risc fizic** sunt supuși unei diligențe suplimentare.
- **Politici sectoriale:** Politicile noastre pentru Petrol & Gaze și Cărbune includ prevederi Net Zero care influențează evaluarea clienților, limitele de expunere și strategiile de implicare, asigurând alinierii cu angajamentele noastre de tranziție.
- **Cadru privind Apetitul pentru Risc (RAF):** KPI-urile ESG, inclusiv indicatorii de risc de tranziție și Net Zero, stabilesc limitele la nivel de portofoliu și procesul de monitorizare. Sectoarele cu risc ridicat pot fi supuse unor limite de expunere mai stricte sau strategii controlate de diminuare.
- **Strategia de Risc de Credit:** Actualizările anuale asigură că informațiile legate de climă și alinierii la Net Zero se reflectă în alocarea creditului, direcția sectorială și limitele de concentrare a portofoliului.

Prin aceste mecanisme, tranziția climatică și riscurile fizice influențează direct aprobările de credit, condițiile, prețurile și limitele portofoliului, asigurând consistența obiectivelor noastre Net Zero și apetitul general pentru risc.

a. Stabilirea țăintelor

În România, în 2025, Grupul a activat un grup de lucru amplu și transversal care implică funcțiile noastre ESG, Risk Management, Planning și Business, pentru a stabili țăintele pentru sectoarele relevante local – Petrol & Gaze, Generare de Energie și Auto – în conformitate cu țăintele pentru 2030 privind sectoarele cele mai intensive în emisii de carbon, pentru a susține ambiția noastră de neutralitate climatică asupra emisiilor finanțate până în 2050. KPI-urile sunt incluse RAF și aprobate de Directorat și Consiliul de Supraveghere.

b. Monitorizare

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Am finalizat automatizarea procesului de monitorizare pentru toate sectoarele Net Zero pentru a susține eficient raportarea anuală către părțile interesate externe a progresului nostru față de linia de referință și țintele privind emisiile Nete Zero și pentru a furniza trimestrial tuturor funcțiilor relevante ale Băncii, informații despre evoluția KPI-urilor noastre Net Zero. Indicatorii cheie de monitorizare la nivel de portofoliu și clienți sunt furnizate pentru:

- Funcțiile centrale de business și Managerul de Relații într-un "cockpit" dedicat (vezi secțiunea "Instrumente de suport" pentru mai multe detalii), pentru sprijinirea clienților și monitorizarea constantă a portofoliului;
- Funcțiile Financiar, Risc și Comitetele relevante ale Băncii, pentru a revizui periodic progresul în atingerea țăintelor anuale, incluse în procesul de planificare și în Cadrul privind Apetitul pentru Risc.

Procesul nostru de monitorizare se bazează pe o strategie clară de analizare a datelor care identifică cele mai adecvate date granulare (atât interne, cât și externe), precum și estimări și proxy-uri (acolo unde nu există date granulare reale) luând în considerare particularitățile sectoarelor.

c. Managementul riscurilor

Ca parte a angajamentului nostru față de sustenabilitate, am integrat pe deplin aspectele climatice și Net Zero în Cadrul de Administrare a Riscurilor, consolidând și bazându-ne pe eforturile anterioare din ultimii ani de a integra riscurile climatice și de mediu.

În mod constant și cel puțin anual, Grupul:

- A monitorizat eficiența politicilor noastre de Petrol & Gaze și Cărbune pentru a asigura alinierea cu angajamentele Net Zero și un cadru cuprinzător de implicare a clienților pentru a sprijini tranziția sectoarelor energetice; prevederi specifice Net Zero sunt pe deplin integrate în politica noastră de petrol și gaze ca factor de analiză și evaluare a riscului reputațional. Pentru mai multe detalii despre politicile sectoriale, vă rugăm să consultați MDR-P - Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate;
- A reevaluat și a introdus considerentele climatice și Net Zero în Strategiile de Risc de Credit;
- A integrat KPI-uri ESG, inclusiv indicatori de Risc de Tranziție și Net Zero, în Cadrul privind Apetitul pentru Risc (RAF);

Strategiile actualizate pentru clienții cu Risc de Tranziție și Net Zero au fost integrate în procesul de creditare, pentru a evalua considerentele privind riscul climatic și Net Zero în timpul analizei de credit (vezi secțiunea "Strategia de implicare" pentru mai multe detalii despre strategiile Net Zero). Riscurile de tranziție și fizice identificate prin procesele de evaluare sunt complet integrate în luarea deciziilor de credit și în gestionarea portofoliului. Aceste riscuri se reflectă prin:

- **Evaluarea creditului:** Criteriile climatice și Net Zero sunt integrate în procesul de aplicare a creditului, inclusiv cerințele specifice sectorului și evaluarea planurilor de tranziție ale clienților. Clienții cu tranziție crescută sau risc fizic sunt supuși unei evaluări aprofundate, condiții suplimentare sau aprobare la nivel de competență superior.
- **Politici sectoriale:** Politicile noastre pentru Petrol & Gaze și Cărbune includ prevederi Net Zero care influențează evaluarea clienților, limitele de expunere și strategiile de implicare, asigurând alinierea cu angajamentele noastre.
- **Cadrul privind Apetitul la Risc (RAF):** KPI-urile ESG, inclusiv indicatorii de risc de tranziție și Net Zero, stabilesc limitele la nivel de portofoliu și procesul de monitorizare. Sectoarele cu risc ridicat pot avea limite de expunere mai stricte sau strategii controlate de diminuare.
- **Strategia de Risc de Credit:** Actualizările anuale asigură că informațiile legate de climă și alinierea la Net Zero se reflectă în alocarea creditului, direcția sectorială și limitele de concentrare a portofoliului.

Prin aceste mecanisme, tranziția climatică și riscurile fizice influențează direct aprobările de credit, condițiile, prețurile și limitele portofoliului, asigurând consistența obiectivelor noastre Net Zero și apetitul general pentru risc.

d. Produse și servicii

Sprijinim mulți dintre clienții noștri cu produse dedicate, cum ar fi credite verzi (aliniat la standardele pieței precum Taxonomia UE sau ICMA), finanțare verde în parteneriat cu entități publice la nivel local și european (de exemplu, Fondul European de Investiții etc.), credite legate de sustenabilitate și multe altele. Exemple de produse sunt prezentate mai jos:

- **Credit ipotecar verde:** Creditul Ipotecar Verde Sustenabil este destinat finanțării unei locuințe finalizate, clasificată în clasa A sau superioară a eficienței energetice, conform Certificatului de Eficiență Energetică;
- **Finanțare verde:** susține activități economice care contribuie substanțial la atingerea unui sau mai multor dintre cele șase obiective de mediu stabilite de Taxonomia UE și care îndeplinesc criterii tehnice specifice de selecție. Finanțarea verde include instrumente financiare folosite pentru a finanța sau refinanța, total sau parțial, proiecte cu obiective specifice și bine definite, care ar trebui să genereze beneficii pozitive de mediu.
- **Produse legate de sustenabilitate** sunt orice tip de instrument financiar și/sau facilități contingente care încurajează clienții să atingă ținte ambițioase și prestabilite de performanță în sustenabilitate. Pe baza Principiilor SLLP (Principii de Creditare Legate de Sustenabilitate) ale Asociației Pieței de Împrumut (LMA), performanța sustenabilității este măsurată prin indicatori cheie de performanță (KPI) și prin stabilirea țintelor de performanță în sustenabilitate ("Ținte de Performanță de Sustenabilitate" - SPT-uri), care permit măsurarea îmbunătățirii profilului de sustenabilitate al clienților.
- **Împrumuturi acordate în cadrul inițiativelor sau programelor naționale/supranaționale** pentru companii și persoane fizice: activități sau proiecte economice incluse în programe sau inițiative de mediu promovate de autoritățile UE/Naționale (BERD, InvestEU, EIF etc.) și concepute pentru a oferi sprijin prin stimulente financiare sau fiscale; se aplică criteriile definite de aceste inițiative/programe.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Mai mult, de la începutul tranziției Net Zero, Grupul a înțeles că sprijinirea clienților cu finanțări dedicate pentru tranziție este esențială pentru atingerea ambiției noastre Net Zero. Prin urmare, a stabilit propria definiție internă a finanțării de tranziție, bazată pe recomandările Comisiei UE și a inclus-o în Norma de Recomandări pentru produse ESG la sfârșitul anului 2023. Norma definește o metodologie cuprinzătoare pentru clasificarea omogenă și raportarea cu acuratețe a produselor și serviciilor ESG, definind criterii de eligibilitate și, în același timp, protejând Grupul împotriva riscurilor de greenwashing și socialwashing.

Norma cere, de asemenea, clienților noștri să aibă planuri de tranziție certificate de o terță parte pentru a accesa finanțarea pentru tranziție, astfel încât să ne asigurăm că finanțarea necesară este dedicată inițiativelor eligibile.

Vom continua să implicăm funcțiile noastre specializate – Departamentele ESG și Finanțare & Consultanță – pentru a sprijini, împreună cu colegii din Business, identificarea și implementarea celor mai potrivite și eficiente produse pentru clienții noștri.

e. Instrumente suport

Le oferim tuturor funcțiilor implicate informațiile și metodologiile relevante pentru Net Zero, necesare pentru implementare eficientă a strategiei de tranziție și pe parcursul anului 2025 am modernizat instrumentele de suport cu noi funcționalități și le-am extins în sectoarele Net Zero relevante:

- **Funcționalitatea de evaluare a planurilor de tranziție ale clienților** a fost inclusă în Chestionarul Climate & Environmental, pentru a evalua existența și credibilitatea strategiei de tranziție a clienților noștri (vezi secțiunea "Implicarea clienților" pentru mai multe detalii);
- **Secțiunea Net Zero din "cockpit"-ul dedicat ESG**, oferă colegilor din Business acces facil la date relevante Net Zero despre clienți și sectoare, inclusiv indicatori-cheie pentru evaluarea cluster-ului Net Zero al clienților și strategia recomandată, precum și ultimele date de monitorizare disponibile atât pentru sectorul Net Zero al clienților, cât și pentru sectorul Net Zero în ansamblu;
- **Instrumente de simulare Net Zero**, adaptate fiecărui sector Net Zero, care sprijină colegii din Business în simularea impactului unei tranzacții asupra nivelului de emisii al sectorului.

În plus, în martie 2023, Grupul UniCredit SpA s-a alăturat parteneriatului Open-es, o alianță care reunește rețele antreprenoriale, financiare și adiacente, în prezent fiind în curs de implementare și la nivelul Grupului. Prin parteneriatul Open-es - o platformă digitală și inovatoare care oferă clienților noștri un scor ESG (de la o agenție externă de rating) și susține planul acestora de tranziție – am consolidat sprijinul acordat acestora.

3. Strategii de implicare

Strategia noastră de implicare conturează modul în care putem implica cel mai eficient părțile interesate-cheie pe parcursul tranziției. Aceste părți interesate includ clienții noștri, precum și instituții financiare, asociații coordonate la nivel de industrie, autorități de reglementare, guverne și factori de decizie.

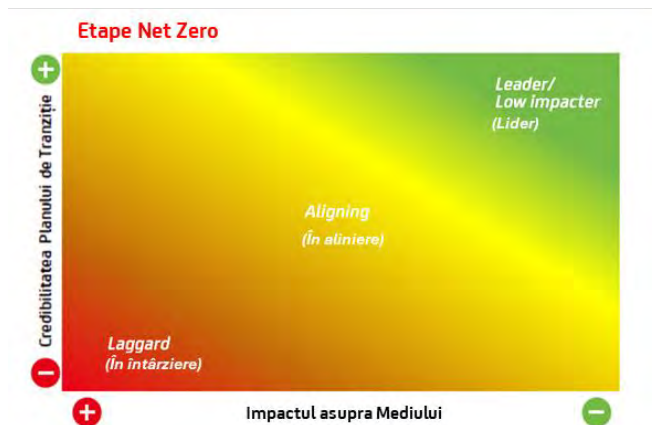
a. Implicarea clienților

Parteneriatul cu clienții noștri pentru o tranziție justă și echitabilă este unul dintre pilonii strategiei noastre ESG. Scopul nostru este să ajutăm clienții să-și accelereze tranziția, oferindu-le consultanță, instrumente și suport financiar adecvat.

Am definit un cadru specific pentru a adapta abordarea noastră de implicare la clienți. Pentru fiecare sector Net Zero, ne evaluăm clienții Net Zero din două perspective: i. impactul lor real asupra emisiilor finanțate, ii. strategia lor de tranziție orientată spre viitor. Pe baza acestei evaluări, grupăm clienții în trei categorii (clusters): lideri de tranziție, clienți aliniați la tranziție și în întârziere. Pentru fiecare cluster și sector Net Zero, diferențiem strategiile de implicare, variind de la păstrarea sau extinderea relației cu clienții lideri, până la implicarea activă în alinierea clienților și reducerea treptată a sprijinului pentru cei în urmă, care nu arată progrese în ceea ce privește tranziția.

În toate cazurile, considerăm finanțarea verde și de tranziție o pârghie cheie pentru susținerea tranziției clienților noștri, mai ales pentru cei care nu sunt încă lideri pe acest drum.

În 2025 am extins cadrul de evaluare și strategiile de implicare către toate sectoarele Net Zero relevante pentru Grup. Evaluarea clienților și clusterizarea în sectoare sunt revizuite anual pentru a reflecta progresul amprente de emisii ale clienților și evoluția strategiilor și angajamentelor lor de tranziție.



Raportarea consolidată privind durabilitatea

Pentru a-și consolida și mai mult capacitățile de implicare și consultanță și pentru a susține evaluarea clienților menționați mai sus, UniCredit a implementat o metodologie proprie și structurată de evaluare a Planului de Tranziție, bazată pe cadre recunoscute internațional și inițiative globale de top precum GFANZ, CDP și CA100+.

Această metodologie este concepută pentru a oferi o evaluare riguroasă și holistică a Planurilor de Tranziție ale contrapartidelor în cinci dimensiuni/componente critice, cu o pondere specifică în metodologia de evaluare, de exemplu: $\geq 75\%$ - Strategie de tranziție dezvoltată, $\geq 40\%$ și $< 75\%$ - Strategie de tranziție în stadiu incipient și $< 40\%$ - Strategie de tranziție absentă

Dimensiunile menționate mai sus sunt prezentate în continuare:



Metodologia este bazată pe un set cuprinzător de întrebări analitice și evaluează cât de eficient abordează fiecare companie aceste componente în cadrul Planului său de Tranziție. Integrează atât criterii calitative, cât și cantitative, cuantificând indicatori actuali și orientați spre viitor - inclusiv proiecții de emisii, practici de stabilire a obiectivelor, angajamente de guvernanta și procese de administrare a riscului - pentru a evalua completitudinea, credibilitatea și maturitatea planurilor de tranziție ale clienților.

Toate întrebările fac parte din chestionarul Climate & Environmental (C&E), care este completat anual în conformitate cu procesele de creditare ale Băncii. Răspunsurile sunt colectate de la clienți și se bazează pe informații furnizate direct de aceștia, completate cu cele mai recente informații publice disponibile (de exemplu, rapoarte anuale, site-uri corporative) sau alte date despre contrapartide disponibile intern în cadrul băncii.

Folosind sistemul de scoring, răspunsurile sunt transpuse într-un scor, rezultând trei niveluri de evaluare:

- Strategia de tranziție dezvoltată
- Strategia de tranziție în stadii incipiente
- Strategia de tranziție absentă

Această abordare constituie un pilon important al strategiei Grupului de implicare Net Zero, permițând discuții cu clienții bazate pe date și orientate spre viitor, sprijinindu-le parcursul de tranziție și identificând noi oportunități de finanțare (de exemplu, finanțare verde, de tranziție, finanțare legată de sustenabilitate).

În ceea ce privește implicarea clienților, ne bazăm pe funcția ESG a Băncii, construind în continuare capacități relevante, precum expertiză ESG, care joacă roluri esențiale în procesul de implicare a clienților. Mai mult, la nivel local, am înființat o echipă de experți ESG pentru a sprijini Managerii de Relații în inițierea și structurarea tranzacțiilor ESG pentru clienții corporativi din cadrul entităților juridice ale Grupului.

În plus, Grupul a promovat inițiative țintite menite să îmbunătățească capacitățile ESG ale companiilor și să sprijine tranziția acestora.

ESG Journey - o serie națională de șapte evenimente - a avut ca scop promovarea conștientizării ESG și extinderea portofoliului de finanțare verde al UniCredit Bank. Ediția din 2025 a reunit peste 540 de corporații participante. Programul consolidează poziționarea UniCredit ca partener de încredere, ajutând companiile să navigheze tranziția lor prin suport practic și ghiduri operaționale clare, în concordanță cu așteptările emergente din procesul de creditare și cerințele privind raportarea ESG în evoluție. Prin ateliere țintite privind raportarea sustenabilității, managementul riscurilor ESG și accesul la finanțare verde, inițiativa accelerează tranziția companiilor către o economie cu emisii scăzute de carbon, consolidând-le totodată competitivitatea.

b. Implicarea părților interesate

Pe parcursul anului 2025, mai multe inițiative au fost organizate de Grup, cu implicarea tuturor entităților locale.

Skills for Transition: un program gratuit de formare cu mai multe direcții (NEETs, Studenți și Angajați) finanțat de UniCredit pentru a dezvolta noile competențe necesare pentru a susține tranziția către economii sustenabile și cu emisii scăzute de carbon.

ESG Journey și ediția ESG Lab 2025: programe educaționale, în parteneriat cu ONG-ul Social Innovation Solutions (SIS), concepute pentru IMM-urile mari pentru a-și spori maturitatea în sustenabilitate, în special pentru cele care trebuie să creeze planuri de tranziție concrete.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Programul postuniversitar ESG: Universitatea de Vest din Timișoara, în parteneriat cu UniCredit Bank, a inițiat programul de studii postuniversitare "Raportări ESG și Finanțe Sustenabile", orientat spre analiza sustenabilității și eticii în afaceri. Acest program este un punct de referință pentru mediul academic din România.

ESG Day: eveniment cu prezență fizică, desfășurat la nivel local în date de 27 noiembrie 2025, a reunit peste 180 de participanți (majoritatea clienți corporativi) și a acoperit subiecte precum: **ESG cu sens** – despre politicile sociale, **ESG de impact** – de la conformitate la competitivitate și o abordare practică a ESG prin două paneluri dedicate despre provocările tranziției și soluții inovatoare: Agricultură viitorului – de la conformitate la inovație și competitivitate și Tranziția în mișcare – redefinire astăzi mobilitatea responsabilă a viitorului, atingând și următorii pași – **viitorul ESG, între intenție și acțiune** și punând în valoare instrumentele educaționale disponibile: **ESG Journey, ESG Lab, Skills for Transition** etc.

4. Guvernanță

În ultimii ani, am continuat să ne dezvoltăm organizația pentru a integra mai mult criteriile legate de climă în Strategia Grupului.

În sprijinul angajamentului nostru față de Net Zero, strategiile stabilite la nivelul Grupului UniCredit SpA în 2024 sunt coordonate de o echipă multifuncțională compusă din colegi din categoriile ESG, Financiar, Managementul Riscurilor, Business și Digital, care continuă să lucreze pentru a îmbunătăți contribuția noastră la tranziție și pentru a monitoriza evoluția contextului și a reglementărilor. Rezultatele și progresul sunt comunicate în mod consecvent către Grup.

Pentru a crește gradul de conștientizare și a perfecționa competențele colegilor noștri pe teme climatice, în 2025 echipa multifuncțională a organizat sesiuni noi dedicate de instruire Net Zero pentru funcțiile interne UniCredit, în completarea cursurilor deja existente privind Net Zero.

Pentru a asigura angajamentul Net Zero al organizației, strategiile Net Zero și țintele Net Zero sunt aprobate de Directorat și Consiliul de Supraveghere. În plus, Politica noastră de Remunerare este aliniată la obiectivele Net Zero. Am introdus KPI-uri Net Zero în Secțiunea de Sustenabilitate a Condițiilor noastre de performanță pe termen lung pentru Top Management. Secțiunea de Sustenabilitate (secțiunea non-financiară a scorecardului) are o pondere de 20% din scorul general pe termen lung.

Pentru mai multe detalii despre Politica noastră de Remunerare, vă rugăm să consultați secțiunea GOV-3 Integrarea performanței legate de sustenabilitate în schemele de stimulente.

Pârghii de decarbonizare și acțiuni cheie

UniCredit a identificat și a lucrat la mai multe optimizări ale pârghiilor pentru a defini acțiuni capabile să reducă emisiile de GES.

Pentru **emisiile proprii**, pârghiile de pe drumul nostru spre Net Zero includ sursele de energie regenerabilă cu energie, alături de optimizarea spațiului și măsurile de eficiență energetică. Mai multe detalii despre acțiunile implementate și planificate sunt oferite în secțiunea E1-3 Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice.

Pentru emisiile finanțate, pârghiile diferă de la un sector la altul și au fost incluse în secțiunea E1-3 Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice.

Resurse pentru a susține strategiile noastre Net Zero

În prezent, operează o echipă centrală interfuncțională, coordonând activitățile cu privire la Net Zero și implementarea strategiilor Net Zero. Deoarece Net Zero este acum complet integrat în procesele băncii noastre, implementarea implică toate funcțiile care interacționează direct cu sau susțin implicarea clienților, inclusiv expertii ESG.

În acest sens, pentru o analiză mai detaliată a volumelor ESG ale Grupului pentru 2025 — cu o referire specială la finanțarea de mediu inclusă printre resursele alocate pentru implementarea strategiei noastre — vă rugăm să consultați paragraful "Produse și servicii" din această secțiune, precum și secțiunea SBM-1 Strategie, model de afaceri și lanț valoric.

Pentru a oferi tuturor funcțiilor implicate informații și metodologii relevante Net Zero și pentru implementarea eficientă a strategiei noastre de tranziție, tot în 2025 am investit în infrastructura TIC pentru a îmbunătăți instrumentele de suport și a beneficia de noi funcționalități (vezi secțiunea "Instrumente de suport" pentru mai multe detalii).

În plus, pe parcursul anului, am continuat să beneficiem de sesiuni dedicate de instruire Net Zero alături de funcțiile centrale relevante și de rețea.

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

Pentru dezvăluirea IRO-urilor privind schimbările climatice, se face referire la E1 – Riscuri climatice și de mediu

E1-2 – Politici legate de atenuare a schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

Angajamentul Grupului UniCredit SpA, și prin extensie al Grupului, față de emisiile Net Zero este susținut prin politicile noastre specifice privind schimbările climatice, care abordează impacturile materiale, riscurile și oportunitățile rezultate din Analiza de dublă materialitate.

Impacturi:

- generarea emisiilor directe și indirecte de GES energetice (Scop 1, 2 și 3) ca rezultat al propriilor noastre operațiuni, precum și al activităților de afaceri desfășurate de actorii din lanțul valoric upstream și downstream;

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- Promovarea conștientizării și angajamentelor legate de schimbările climatice și accelerarea tranziției verzi prin sprijinul acordat inițiativelor de eficiență energetică și proiectelor financiare din surse regenerabile în cadrul unor contrapartide pentru următorii ani.

Riscuri:

- **Risc fizic.** Risc de credit: impactul asupra portofoliului de risc de credit din cauza deteriorării bonității contrapartidei din cauza daunelor, cauzate de evenimente acute și cronice asupra instalațiilor și unităților de producție ale acesteia, precum și a scăderii sumei recuperabile/valorii de piață ale garanțiilor ca urmare a daunelor provocate de evenimente acute și cronice;

Risc de tranziție. Risc de credit: impactul asupra portofoliului de risc de credit din cauza scăderii bonității contrapartidelor afectate de necesitatea tranziției către o economie mai verde și a diminuării valorii recuperabile/valorii de piață a garanțiilor aferente expunerilor garantate cu clădiri a căror valoare de piață este influențată de introducerea reglementărilor UE privind eficiența energetică a clădirilor. **Oportunități:**

- crearea de produse și servicii noi pentru a sprijini clienții în drumul lor de tranziție către atingerea țintelor de decarbonizare; să investești în finanțarea de tehnologii verzi (start-up-uri), precum și în implementarea proiectelor verzi/de mediu, facilitând astfel accesul pe piețe noi (de exemplu, tranzacționarea certificatelor de emisii de carbon).

În special, politica Smart Office Workplace se concentrează pe optimizarea spațiului și a consumului de energie și pe reducerea emisiilor de GES în birourile băncii la nivel mondial.

Politicile specifice sectorului (acoperind Nuclear Civil, Cărbune, Apărare, Minerit, Petrol & Gaze, Tutun și Infrastructura de Apă) abordează strategiile de adaptare și atenuare a schimbărilor climatice din portofoliul de credite al UniCredit: aceste politici urmăresc să gestioneze emisiile de GES finanțate și să atenueze riscurile asociate stabilității financiare a contrapartidelor, care pot fi afectate de evenimente climatice ce ar putea afecta siturile de producție și ar putea reduce valoarea de piață sau recuperabilitatea garanției. În plus, Ghidurile pentru Produse ESG includ o metodologie cuprinzătoare pentru clasificarea și raportarea ofertei ESG UniCredit, cu accent pe finanțarea eficienței energetice, implementarea energiei regenerabile și inițiative de atenuare și adaptare la schimbările climatice: aceasta reprezintă o posibilitate pentru UniCredit de a investi în proiecte verzi în timp ce creează noi produse ESG.

Pentru mai multe detalii despre politicile legate de climă, vă rugăm să consultați secțiunea MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate.

Indicatori și ținte

E1-3 – Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice

Factori-cheie pentru tranziție și progresul realizat în atingerea țintelor Net Zero

Emisii proprii

În 2025, emisiile de GES ale grupului nostru provenite din operațiunile proprii s-au ridicat la: 1.605 tCO₂e (Scop 1); 136 tCO₂e (Scop 2, bazat pe piață). Comparativ cu 2024, emisiile Scop 1 au crescut cu 35,2%, în timp ce emisiile Scop 2 (bazate pe piață) au crescut cu 27,3%. Creșterea anuală se datorează în principal extinderii limitelor noastre de raportare după fuziunea cu Alpha Bank, care a dus la integrarea unor spații suplimentare, a activităților operaționale și a consumului de energie în cifrele consolidate ale Grupului. Prin urmare, creșterea reflectă creșterea organizațională, nu o deteriorare a eficienței energetice operaționale. Pe o bază comparabilă, excluzând impactul fuziunii, emisiile ar fi rămas în linii mari aliniate cu traiectoria noastră de eficiență operațională.

Ne supunem aceluiași standard pe care le așteptăm de la partenerii noștri și am stabilit obiective bine definite pentru a limita amprenta noastră de mediu, în special reducerea emisiilor de GES provenite din propriile noastre operațiuni. Aceasta include reducerea consumului nostru de energie în principal prin măsuri de optimizare a spațiului, achiziționarea de energie electrică din surse regenerabile, îmbunătățirea eficienței energetice a spațiilor prin înlocuirea sistemului convențional de iluminat cu o soluție LED și transformarea sistemelor de încălzire din combustibili fosili în surse mai sustenabile (pompe de încălzire sau încălzire districtuală).

În plus, ne angajăm să îmbunătățim eficiența spațiului și a energiei în clădirile noastre. Politica privind "Smart office Workspace", publicată în 2023, are ca scop definirea KPI-urilor privind eficiența spațiului și furnizarea de orientări privind măsurile de eficiență energetică și îmbunătățirea calității mediului de lucru la birou, cu accent pe soluții hibride, sănătate, bunăstare și sustenabilitate. Având în vedere modul hibrid de lucru, continuăm să optimizăm amprenta sediului nostru (HQ) prin eliberarea unor clădiri selectate și crearea de spații recent renovate.

În majoritatea clădirilor noastre (HO), continuăm să lucrăm pentru a ne consolida eforturile în eficiența energetică prin aplicarea unor sisteme inteligente de control al energiei (de exemplu, un nou sistem BMS instalat în 2025) și implementarea de soluții LED.

În cadrul spațiilor pe care le ocupăm, eforturile noastre pentru atingerea obiectivului Grupului nostru de zero emisii nete proprii (Scopul 1 și 2 bazat pe piață) până în 2030 constau în reducerea cât mai mult posibil a consumului nostru operațional și în achiziționarea de energie din surse verzi/regenerabile..

Vom continua să acționăm asupra următoarelor pârghii:

Raportarea consolidate privind durabilitatea

- optimizarea spațiului;
- eficientizare energetică;
- Transformarea sistemelor de încălzire: În anii următori, vom continua să planificăm și să implementăm transformarea sistemelor de încălzire pe combustibili fosili (conform bugetului investițional) în pompe de căldură electrice cu randament ridicat sau încălzire centralizată
- Energie electrică și energie termică centralizată achiziționate de la surse regenerabile certificate

Emisii finanțate

Pârghiile cheie pentru tranziția privind emisiile finanțate în raport cu țintele intermediare Net Zero 2030 sunt prezentate mai jos pentru fiecare sector care are ținte locale stabilite începând cu 2025.

Petrol & Gaze

Modelele tradiționale de afaceri din industria petrolului și gazelor continuă să evolueze, răspunzând la efectele tot mai grave ale schimbărilor climatice și la provocările mereu relevante ale securității energetice. Sunt necesare soluții personalizate pentru a aborda problemele legate de geografie, industria de preluare și infrastructură, canalizând în același timp investițiile către proiecte de energie curată, prietenoase cu clima. O provocare strategică cheie pentru companiile din sectorul petrolului și gazelor este alinierea competențelor și capitalului existente la noile cerințe ale tranziției energetice. Lucrăm pentru a încuraja tranziția industriei pe mai multe planuri:

- colaborăm cu clienții pentru a-i educa cu privire la tranziție și a-i conștientiza de importanța unor planuri clare de tranziție; reechilibrarea portofoliului nostru sprijinirea clienților care investesc în combustibili alternativi, mai durabili, și reducerea treptată a finanțării activităților cu cele mai mari emisii de carbon
- colaborarea în cadrul inițiativelor conduse de sector și al noilor proiecte pentru inovarea tehnologică în sector
- sprijinirea clienților în diversificarea activităților, ajutându-i să abordeze provocările sectorului legate de criza energetică, cum ar fi necesitatea de a asigura securitatea energetică.

Producerea energiei electrice

În sectorul producerii de energie, tranziția energetică se desfășoară în două moduri: pe de o parte, o creștere a producției din surse regenerabile, cu o contribuție redusă din partea cărbunelui și a altor surse de combustibili fosili; pe de altă parte, necesitatea de a se asigura că infrastructura aferentă oferă reziliența și flexibilitatea necesare sistemului.

Strategia noastră se concentrează în principal pe sprijinirea clienților noștri în trecerea de la producția de energie din combustibili fosili la surse de energie mai durabile (de exemplu, energii regenerabile), modernizând și extinzând în același timp infrastructurile aferente. În acest sens, experții noștri colaborează atât cu clienții care doresc să-și reorienteze modelul de afaceri, cât și cu cei care doresc să investească în continuare în proiecte de energie regenerabilă.

Folosindu-ne de rețeaua noastră extinsă, suntem, de asemenea, în măsură să oferim servicii actorilor din domeniul energiei regenerabile prin inițiative de finanțare a proiectelor, în special în sectoarele eolian și fotovoltaic, precum și prin activități de consultanță.

Auto

Transportul rutier în Europa reprezintă aproximativ o cincime din emisiile de gaze cu efect de seră (GES).

Astfel, sectorul auto este atât un pilon al economiei globale, cât și unul dintre principalii contributori la schimbările climatice.

Europa, impulsionată de obiectivele ambițioase ale pachetului legislativ Fit for 55, se așteaptă să se electrifice rapid. UE a stabilit o nouă țintă de reducere de 90% a emisiilor de CO₂ față de nivelurile din 2021 până în 2035.

Totuși, unele companii europene au cerut mai multă flexibilitate în ceea ce privește obiectivele lor de electrificare a mașinilor, invocând provocări precum incertitudinea reglementărilor, creșterea costurilor de producție și presiunea concurențială tot mai mare.

Strategia noastră pentru sectorul auto se concentrează pe sprijinirea clienților noștri pe tot parcursul planului lor de tranziție și pe atingerea propriilor obiective de decarbonizare, ajutându-i să valorifice noi oportunități de piață și pe întregul lor lanț valoric (inclusiv fabricarea bateriilor pentru vehicule electrice, managementul infrastructurii) pe măsură ce fac tranziția către vehicule cu emisii reduse.

Resurse alocate pentru desfășurarea activităților

Pentru emisiile finanțate, resursele financiare alocate planurilor de acțiune (CapEx) sunt în principal legate de investițiile în TIC, raportate sub elementul de bilanț "26 Active Intangibile" reflectate în notele pentru situațiile financiare consolidate și separate.

Pentru ambele categorii, resursele TIC și HR puse la dispoziție în ultimii ani sunt elemente cheie ale implementării planului nostru de tranziție și permit acțiuni pentru a atenua schimbările climatice, prin: resurse dedicate pentru a ghida obiectivele Net Zero, instruire oferită periodic angajaților noștri și instrumentele dezvoltate pentru a veni în sprijinul colegilor care lucrează în domeniul ESG și al clienților noștri.

E1-4 – Ținte legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În ceea ce privește relația cu obiectivele de politică, vă rugăm să consultați secțiunea MDR-P – Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate.

Ținta Net Zero pentru emisiile proprii

Ne-am angajat să atingem Net Zero pentru emisiile generate de propriile noastre operațiuni (Scop 1 și 2, bazate pe piață) până în 2030, fără ținte intermediare. Ținta noastră este compatibilă cu limitarea încălzirii globale la 1.5°C, în conformitate cu obiectivele Acordului de la Paris. Ținta se aplică Grupului UniCredit SpA. și, implicit, Grupului.

Anul de bază 2024 al țintei noastre a fost recalculat în urma realocării în cadrul Inventarului nostru de GES la Scop 1 și 2 al emisiilor provenite din activele închiriate upstream, anterior contabilizate sub Scop 3, categoria 8. Această schimbare este în conformitate cu abordarea bazată pe control financiar privind contabilizarea emisiilor, conform cerințelor ESRS.

Țintele Net Zero pentru emisiile finanțate

În concordanță cu ambiția Grupului UniCredit SpA de a atinge Net Zero până în 2050 în ceea ce privește emisiile finanțate, sunt prezentate ținte intermediare pentru șase sectoare (și anume, Petrol & Gaze, Producere de Energie electrică, Auto, Oțel, Transport Maritim și Imobiliar Comercial) pentru anul 2030 precum și baza de referință a emisiilor pentru sectorul Imobiliar Rezidențial.

În privința cărbunelui, strategia de eliminare treptată până în 2028 și politicile aferente sunt deja în vigoare.

La nivelul Grupului UniCredit SpA, în 2025, în efortul de a extinde acoperirea țăntelor și de a ne alinia la cererile părților interesate, au fost revizuiti indicatorii pentru țăntele Net Zero pentru sectoarele Petrol & Gaze, Producere de Energie electrică, menținându-se însă nivelul de ambiție.

În plus, pentru toate sectoarele Net Zero cu indicatori de intensitate, emisiile absolute finanțate au fost calculate și raportate pe același perimetru (adică lanțul valoric al clienților și domeniul emisiilor).

Mai mult, a fost efectuată o revizuire a portofoliilor de finanțare ale Grupului UniCredit SpA pentru a confirma că expunerea la aluminiu, ciment și aviație nu este semnificativă. În special, fiecare dintre ele reprezintă mai puțin de 1% din expunerea noastră la sectoarele intensive în emisii de carbon, cu credite pe bilanț mai mici de 1 miliard de euro, iar suma tuturor sectoarelor excluse din motive de materialitate (de exemplu, aluminiu, ciment, aviație) nu este mai mare de 3% din totalul creditelor pe sold ale portofoliului cu consum intensiv de carbon.

Având în vedere materialitatea lor scăzută, aceste sectoare nu vor fi luate în considerare pentru stabilirea țintei Net Zero.

Totuși, revizuirea anuală va fi realizată pentru a monitoriza evoluția lor și pentru a ne asigura că abordarea noastră rămâne adaptabilă pentru ajustări viitoare, dacă va fi necesar.

În domeniul agriculturii, ne menținem intenția de a monitoriza evoluțiile viitoare ale cadrelor politice europene și locale pentru sector, precum și evoluția metodologiilor recunoscute și a disponibilității datelor, fiind condiția prealabilă pentru definirea unui obiectiv și a unei strategii de decarbonizare.

Pentru România, țăntele Net Zero au fost definite în 2025, ținând cont de metodologia Grupului UniCredit SpA, pentru următoarele sectoare: Petrol & Gaze, Producerea energiei electrice și Auto.

Principalele acțiuni în stabilirea țăntelor Net Zero privind emisiile finanțate

Procesul de definire a bazei de referință și a țăntelor a implicat un grup de lucru larg, transversal, cu sprijin din partea funcțiilor noastre ESG, Managementul Riscurilor, Financiar și Business.

Pentru sectoarele în scop, au fost definite reperatele și țăntele pe baza profilului de emisii al portofoliului de credite al Grupului (expunere bilanțieră).

Pentru a defini țăntele intermediare Net Zero, Grupul UniCredit SpA a folosit scenarii de decarbonizare bazate pe știință, în conformitate cu ghidurile UNEP FI. La selectarea scenariului de referință, au fost luate în principal în considerare următoarele: nivelul de ambiție al scenariului (adică dacă se aliniază cu obiectivele de temperatură ale Acordului de la Paris și cu o cale țintă de temperatură de 1,5°C), credibilitatea furnizorului scenariului, posibilitatea de calcul al defalcării geografice și nivelul de detaliu oferit pentru personalizare. Au fost luate în considerare scenariile de Net Zero 1,5°C ale Agenției Internaționale pentru Energie (IEA) (de exemplu, IEA NZ 2050 pentru Petrol & Gaze, Generare de Energie, Auto, Oțel și Transport Maritim), adaptate portofoliului UniCredit și zonelor geografice în scop.

În stabilirea țăntelor Net Zero, UniCredit a luat în considerare impactul pe care îl are asupra climei, finanțând în același timp anumite sectoare. De asemenea, riscurile și oportunitățile potențiale au fost luate în considerare pentru a ne asigura că țăntele noastre sunt conforme cu realitatea.

UniCredit nu ia în considerare compensările de carbon achiziționate de clienți pentru atingerea țăntelor Net Zero pentru 2030 sau pentru monitorizarea bazelor de referință.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Tabelul și paragrafele specifice de mai jos oferă o prezentare generală a abordării sectoriale, a datelor și a metodologiilor pentru calculul bazei de referință a emisiilor și definirea țintei intermediare Net Zero pentru fiecare sector. Metodologiile folosite au fost selectate și actualizate în conformitate cu standardele și practicile pieței și detaliate mai jos pentru fiecare sector.

Progresele pentru fiecare sector raportate în tabel sunt detaliate în secțiunea E1-3 Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice.

Țintele Net Zero și progresul privind emisiile finanțate ale Grupului:

Petrol și Gaze - Perimetru 2023	Q1'25	Q2'25	Q3'25	Q4'25	2025 Indicator RAF
Expuneri utilizate (€, acoperit)	74,765,267	70,066,784	89,554,967	93,589,737	
Emisii Finanțate cu Finanțare Verde Scop 3 (MTCO ₂ e)	0.4	0.3	0.4	0.4	1.45
Producere de Energie - Perimetru 2023	Q1'25	Q2'25	Q3'25	Q4'25	2025 Indicator RAF
Expuneri utilizate (€, acoperit)	128,496,046	69,933,338	67,345,737	71,674,666	
Intensitatea fizică a expunerii ponderate (gCO ₂ e/kWh)	13	14	13	13	212
Automobile - Perimetru 2023	Q1'25	Q2'25	Q3'25	Q4'25	2025 Indicator RAF
Expuneri utilizate (€, acoperit)	56,485,206	57,417,538	57,492,919	62,011,431	
Intensitatea fizică a expunerii ponderate (gCO ₂ e/vKm)	179	179	179	176	178
Oțel - Perimetru 2023	Q1'25	Q2'25	Q3'25	Q4'25	2025 Indicator RAF
Expuneri utilizate (€, acoperit)	8,941,425	9,469,981	9,873,833	8,338,533	
Intensitatea fizică a expunerii ponderate (TCO ₂ E/TCS)	1.80	1.81	1.58	1.80	n/a

Petrol & Gaze

Pentru a calcula baza de referință și ținta pentru Petrol & Gaze, se folosește metodologia absolută a emisiilor finanțate.

Pentru a asigura o acoperire cuprinzătoare a emisiilor, se ia în considerare lanțul valoric end-to-end, incluzând segmentele upstream, midstream și downstream ale sectorului petrol și gaze.

Pentru a calcula emisiile finanțate în Scop 3, au fost folosite următoarele date de intrare:

Date de emisii la nivel de contraparte: Emisiile de Scop 3 pentru fiecare companie sunt calculate folosind datele de producție, precum și factorii de emisii pentru fiecare tip de tehnologie (de exemplu, petrol, gaze);³ Scop 1 și 2 sunt în prezent calculate pe baza emisiilor Scop 3 sau preluate de un furnizor de date extern;

Date financiare la nivel de contraparte: Valoarea companiei și creditele din bilanț sunt folosite pentru a calcula factorul de atribuire bancară (Expunere / Valoarea companiei). Urmând metodologia PCAF, valoarea companiei este măsurată folosind EVIC (Enterprise Value including Cash) prin abordarea dinamică. Dacă nu este disponibil (de exemplu, în cazul unei companii nelistate), se folosește Valoarea Contabilă a Datoriei și Capitalului Propriu sau Activele Totale ca ultimă soluție.

Emisiile absolute finanțate din portofoliu sunt calculate ca suma emisiilor finanțate de contrapartidă conform următoarei formule:

$$Emisii\ finanțate_{portofoliu} = \sum_{i=1}^n (Emisii\ absolute\ contrapartidă_i * Factorul\ de\ atribuire\ al\ contrapartidei_i)$$

Producerea energiei electrice

Principalul indicator selectat pentru sectorul de producere a energiei electrice este intensitatea fizică ponderată în funcție de expunere, exprimată ca emisii pe unitate de energie (gCO₂e/kWh).

Emisiile de carbon provenite din producerea energiei electrice au fost luate în considerare deoarece reprezintă mai mult de 90% din emisiile totale din lanțul valoric al energiei.

Accentul a fost pus pe emisiile Scop 1, cele mai relevante pentru sector. Emisiile Scop 2 și 3 nu au fost luate în considerare, având în vedere impactul lor redus asupra lanțului valoric al energiei electrice și din cauza limitărilor de disponibilitate a datelor și a metodologiei.

Datele de producție la nivel de contraparte, provenite de la un furnizor de date extern, au fost folosite pentru a calcula intensitatea emisiilor. Emisiile de Scop 1 au fost calculate prin aplicarea unui factor de emisii la puterea generată de tipul tehnologic. Factorul de emisii este calculat din setul de date IEA, folosind emisiile totale și generarea pe fiecare tip de tehnologie.

³ Emisiile Scope 3 sunt calculate pentru companiile din segmentele upstream, rafinare și integrate. Ele nu sunt calculate pentru companiile din segmentele downstream și midstream

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Intensitatea fizică a portofoliului este calculată ca suma intensității fizice a contrapartidei înmulțită cu ponderea de expunere a contrapartidei asupra portofoliului (dată de contraparte la expunerea la bilanț pe întregul bilanț al portofoliului), conform următoarei formule:

$$\text{Intensitate fizică portofoliu} = \sum_{i=1}^n (\text{Intensitate fizică contrapartidă}_i * \text{Ponderea expunerii contrapartidei}_i)$$

Auto

Principalul indicator selectat pentru sectorul auto este intensitatea fizică ponderată pe expunere (gCO₂/vKm), pe Scop 3 Categoria 11 a intensității emisiilor Tank-to-Wheel (TTW).

Analiza sectorului s-a concentrat pe producătorii de vehicule ușoare, care includ vehicule de persoane și camioane ușoare, în conformitate cu practicile și ghidurile pieței, precum și cu disponibilitatea actuală a datelor.

Evaluarea profilului de emisii al portofoliului s-a concentrat pe emisiile Scop 3 Categoria 11 Tank-to-Wheel (TTW), asupra cărora producătorii auto au mai multe pârghii pentru decarbonizare, cum ar fi trecerea la vehicule electrice și îmbunătățirea eficienței consumului de combustibil.

Următoarele date de intrare sunt folosite pentru a calcula intensitatea emisiilor: datele de producție la nivel de contraparte (numărul de vehicule produse, pe tipul tehnologic) și emisiile TTW Scop 3 Categoria 11 ale vehiculelor noi vândute, calculate prin aplicarea unui factor de emisii (CO₂) la datele de producție, după tipul de tehnologie și producător.

Intensitatea fizică a portofoliului este calculată ca suma intensității fizice a contrapartidei înmulțită cu ponderea de expunere a contrapartidei asupra portofoliului (dată de contraparte la expunerea la bilanț pe întregul bilanț al portofoliului), conform următoarei formule:

$$\text{Intensitate fizică portofoliu} = \sum_{i=1}^n (\text{Intensitate fizică contrapartidă}_i * \text{Ponderea expunerii contrapartidei}_i)$$

Oțel

Metodologia principală aleasă pentru sectorul oțelului este intensitatea fizică ponderată de expunere în tone de emisii de CO₂ pe tonă de oțel produs (tCO₂/tSteel). Scorul de aliniere a portofoliului este un indicator suplimentar pe care îl luăm în considerare și este calculat conform definiției Principiilor Sustainable STEEL.

Așa cum recomandă Sustainable STEEL Principles Association, am definit baza de referință și ținta pentru toți producătorii grupului de oțel brut din portofoliul de credite al Băncii. Activitățile incluse în scop sunt:

- Fabricarea oțelului brut și procesarea de bază a oțelului;
- Vânzarea de oțel și producția de produse din oțel (legate de grupurile de producție a oțelului brut).

¹Producătorii de oțel care prelucurează oțel brut achiziționat de la terți (adică re-rulare) nu sunt luați în considerare; activitățile considerate în perimetru, conform Principiului Oțelului Durabil, sunt: producția de oțel brut și prelucrarea de bază a oțelului, precum și vânzarea de oțel și producția de produse din oțel (legate de grupurile de producție a oțelului brut); de asemenea, expunere pentru companii de holding, servicii financiare și tranzacționare, dacă sunt legate de Steel Groups din perimetru, precum și alte activități de afaceri de sprijin controlate de Steel Group.

Intensitatea fizică a portofoliului este calculată ca suma intensității fizice a contrapartidei înmulțită cu ponderea de expunere a contrapartidei asupra portofoliului (dată de contraparte la expunerea la bilanț pe întregul bilanț al portofoliului), conform următoarei formule:

$$\text{Intensitate fizică portofoliu} = \sum_{i=1}^n (\text{Intensitate fizică contrapartidă}_i * \text{Ponderea expunerii contrapartidei}_i)$$

Transport maritim

Principalul indicator selectat pentru sectorul transportului maritim este intensitatea fizică ponderată în funcție de expunere.

Intensitatea fizică a portofoliului este calculată ca suma ponderii activului (A) sau a utilizării generale (UG) înmulțită cu intensitatea fizică a activului sau UG (unde ponderea este dată de expunerea vasului sau UG asupra întregii expuneri a portofoliului) conform următoarei formule:

$$\text{Intensitate fizică portofoliu} = \sum_{i=1}^n (\text{Intensitate fizică A sau UG}_i * \text{Ponderea expunerii A sau UG}_i)$$

E1-5 – Consumul de energie și mixul energetic

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Consumul de energie la sfârșitul anului de raportare a fost colectat de fiecare entitate juridică a Grupului pentru fiecare clădire inclusă în perimetrul de consolidare. Mai mult, datele includ consumul de combustibil al mașinilor deținute sau închiriate de companie folosite de angajații Grupului.

Pentru majoritatea consumurilor de energie, datele sunt colectate prin măsurători directe (cum ar fi contoarele sau rapoartele furnizorilor) sau prin calcule (de exemplu, facturi, costuri alocate de proprietar/condominiu)

Când nu sunt disponibile date despre energia primară, consumul este estimat folosind valori de referință ale intensității energetice derivate din baze de date instituționale sau repere naționale/internaționale sau calculate pe baza Certificatelor de Performanță Energetică (EPC) ale clădirilor.

Datele din 2024 au fost recalculate după realocarea în cadrul Inventarului nostru de GES de emisii, la Scop 1 și 2 al emisiilor rezultate din consumul de energie la active anterior contabilizate ca Scop 3, Categoria 8 – Emisiile activelor închiriate în amonte. Prin urmare, consumurile de energie legate de astfel de active sunt acum incluse în tabelele E1-5. Consultați detaliile prezentate mai jos în tabele.

Datele raportate se referă la consumul de energie în MWh legat de operațiunile proprii.

Datele privind consumul de energie sunt validate exclusiv de furnizorul de asigurări desemnat.

Consumul și mixul de energie

CONSUMUL ȘI MIXUL DE ENERGIE	31.12.2025	31.12.2024
(6) Consumul total de energie din surse fosile (MWh) (calculat ca suma rândurilor 1-5)	16,892	11,623
Pondere surselor fosile în consumul total de energie (%)	63%	58%
b) Consumul din surse nucleare (MWh)	-	-
Pondere consumului din surse nucleare în consumul total de energie (%)	-	-
i) Consumul de combustibil din surse regenerabile, inclusiv biomasă (cuprinzând inclusiv deșeuri industriale și municipale de origine biologică, biogaz, hidrogen din surse regenerabile etc.) (MWh)	-	-
ii) Consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau obținute din surse regenerabile (MWh)	9,739	8,535
iii) Consumul de energie din surse regenerabile, altele decât combustibilii din producție proprie (MWh)	-	-
11) Consumul total de energie din surse regenerabile (MWh) (calculat ca suma rândurilor 8-10)	9,739	8,535
Pondere surselor regenerabile în consumul total de energie (%)	37%	42%
Consumul total de energie (MWh) (calculat ca suma rândurilor 6, 7 și 11)	26,631	20,158

Comparativ cu cifrele din 2024 raportate în Declarațiile noastre de Sustenabilitate 2024, consumul de energie include și locații noi pentru lunile următoare fuziunii cu fosta Alpha Bank.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

din care: pentru sectoare cu impact climatic ridicat

CONSUMUL ȘI MIXUL DE ENERGIE	31.12.2025	31.12.2024
1) Consumul de combustibil din cărbune și produse carbonifere (MWh)	-	-
2) Consumul de combustibil din țiței și produse petroliere (MWh)	-	-
3) Consumul de combustibil din gaze naturale (MWh)	-	-
4) Consumul de combustibil din alte surse fosile (MWh)	-	-
5) Consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau obținute din surse fosile (MWh)	-	-
6) Consumul total de energie din surse fosile (MWh) (calculat ca suma rândurilor 1-5)	-	-
Pondere surselor fosile în consumul total de energie (%)	-	-
7) Consumul din surse nucleare (MWh)	-	-
Pondere consumului din surse nucleare în consumul total de energie (%)	-	-
8) Consumul de combustibil din surse regenerabile, inclusiv biomasă (cuprinzând inclusiv deșeuri industriale și municipale de origine biologică, biogaz, hidrogen din surse regenerabile etc.) (MWh)	-	-
9) Consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau obținute din surse regenerabile (MWh)	-	-
10) Consumul de energie din surse regenerabile, altele decât combustibilii din producție proprie (MWh)	-	-
11) Consumul total de energie din surse regenerabile (MWh) (calculat ca suma rândurilor 8-10)	-	-
Pondere surselor regenerabile în consumul total de energie (%)	-	-
Consumul total de energie (MWh) (calculat ca suma rândurilor 6, 7 și 11)	-	-

În timpul pregătirii acestui raport, Grupul a identificat o eroare operațională care a afectat raportarea datelor referitoare la activitățile desfășurate în sectoare cu impact climatic ridicat pentru anul de raportare încheiat la 31 decembrie 2024. Datele prezentate pentru 2024 au fost ignorate. Eroarea a fost corectată și au fost consolidate controale interne adecvate pentru a preveni apariția unor situații similare în perioadele de raportare viitoare.

Intensitatea energetică per venit net pentru sectoarele climatice cu impact ridicat

INTENSITATEA ENERGETICĂ PER VENIT NET PENTRU SECTOARELE CLIMATICE	31.12.2025	31.12.2024	% VARIATIE
Consumul total de energie din activitățile din sectoarele climatice cu impact ridicat per venit net din activități în sectoarele climatice cu impact ridicat (MWh/RON milion)	-	-	-

Corelarea intensității energetice pe baza venitului net cu informații de raportare financiară

	31.12.2025	31.12.2024	% VARIATIE
million RON			
Venituri nete din activități din sectoarele cu impact ridicat asupra climei utilizate pentru calcularea intensității energetice	-	-	-
Venituri nete (altele)	7,188	6,195	16 03%
Total venituri nete (situații financiare)	7,188	6,195	16 03%

Trebuie menționat că, în legătură cu tabelele prezentate mai sus, în ceea ce privește abordarea aplicată în 2024, pentru anul financiar 2025 Grupul și-a aliniat metodologia pentru "veniturile nete" în conformitate cu definiția stabilită în directiva privind conturile anuale și consolidate ale băncilor și altor instituții financiare.

Mai exact, pentru 2024, "veniturile nete" au fost definite ca venitul operațional consolidat, egal cu 699 milioane de euro.

Ca urmare, cifrele din 2024 raportate în tabelele prezentate mai sus au fost retratate corespunzător pentru a asigura comparabilitatea cu anul financiar curent.

În ceea ce privește sectoarele cu impact climatic ridicat luate în considerare, vă rugăm să consultați prezentarea de mai jos în tabelul "Consum și mix de energie".

E1-6 – Emisiile brute de GES Scop 1,2,3 și emisiile totale de GES

În ceea ce privește emisiile operaționale (Scop 1, 2 și 3, excluzând Categoria 15), cifrele din 2024 au fost retratate față de cele publicate în Declarațiile de Sustenabilitate 2024 ca urmare a următoarelor:

Raportarea consolidate privind durabilitatea

- În continuitate cu metodologia noastră stabilită, factorii de emisie actualizați au fost aplicați atât datelor din 2024, cât și din 2025. Aplicarea factorilor de emisie actualizați pentru ambii ani asigură că doar efectul modificărilor în consumul de bază este raportat în cadrul tendinței noastre de emisii și nu datorită îmbunătățirii factorilor de emisie între un an și altul.
- inclusiunea în Scop 1 și 2 a emisiilor rezultate din consumul de energie la active anterior contabilizate ca Scop 3, Categoria 8 – Emisii ale activelor închiriate în amonte. Această schimbare este în conformitate cu abordarea de control financiar a contabilității emisiilor cerută de ESRS.
- alinierii perimetrului de raportare după fuziunea cu Alpha Bank, asigurând coerența completă între consolidarea operațională și granițele raportării GES;
- corecția emisiilor din Scop 3 din 2024 referitoare la Categoria 1 (bunuri și servicii achiziționate) și Categoria 2 (bunuri de capital), după identificarea unei nepotriviri de aliniere a conversiei valutare între datele de cheltuieli denominate RON și factorii de emisie bazați pe EUR utilizați în calculul tCO₂e. Cifrele comparative din 2024 au fost ajustate corespunzător pentru a asigura consistența și comparabilitatea cu datele din 2025.

Datele operaționale privind emisiile sunt validate exclusiv de furnizorul de asigurări desemnat.

În ceea ce privește emisiile finanțate (Scop 3, Categoria 15), 2025 este al doilea an de raportare, astfel că progresul față de anul precedent este acum disponibil. Pentru țintele sectoriale Net Zero din 2030, progresul este raportat și descris în secțiunea E1-3 - Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice.

Emisiile totale de GES dezagregate în funcție de Scop 1 și 2 și de Scop 3 semnificativ

	31.12.2025	31.12.2024	% VARIAȚIE
Emisii de GES de Scop 1			
Emisii brute de GES de Scop 1 (tCO ₂ echivalent)	2,080	1,603	29.8%
Emisii de GES de Scop 2			
Emisii brute de GES de Scop 2 bazate pe amplasament (tCO ₂ echivalent)	3,011	2,485	21.2%
Emisiile brute de GES de Scop 2 bazate pe piață (tCO ₂ echivalent)	785	572	37.1%
Emisii semnificative de GES de Scop 3			
Emisii totale brute indirecte de GES (Scop 3) (tCO ₂ echivalent)	11,399,316	4,675,786	143.8%
1. Bunuri și servicii achiziționate	41	38	8.3%
1.1. Cloud computing și servicii de centru de date	8	6	29.1%
2. Bunuri de capital	2	0	397.4%
5. Deșeuri generate în cadrul operațiunilor	13	3	394.3%
6. Călătorii de afaceri	85	122	-29.8%
7. Naveta angajatului	777	670	16.1%
13. Active închiriate în aval	85	-	-
15. Investiții	11,398,397	4,674,954	143.8%
Emisiile totale de GES			
Emisiile totale de GES (bazate pe amplasament) (tCO ₂ echivalent)	11,404,406	4,679,874	143.7%
Emisiile totale de GES (bazate pe piață) (tCO ₂ echivalent)	11,402,180	4,677,961	143.7%

În ceea ce privește datele operaționale privind emisiile de GES din 2024, comparativ cu raportarea Declarațiilor noastre de Sustenabilitate 2024, categoriile de emisii cel mai semnificativ afectate de aplicarea schimbării metodologice indicate (adică realocarea în cadrul Inventarului nostru de GES la Scop 1 și 2 al emisiilor rezultate din consumul de energie la active anterior contabilizate ca Scop 3, Categoria 8 – Emisiile activelor închiriate în amonte), iar factorii de emisie actualizați sunt următorii:

- Emisii brute de GES din Scop 1 (tCO₂eq): 1.603 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2024); 2.080 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2025)
- Emisii brute de gaze cu efect de seră, bazate pe locație, Scop 2 (tCO₂eq): 2.485 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2024); 3.011 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2025)
- Emisii brute de gaze cu efect de seră, Scop 2, bazate pe piață (tCO₂eq): 572 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2024); 785 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2025)
- Scop 3, Categoria 6 Călătorii de afaceri: 122 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2024); 85 (în Declarații de Sustenabilitate 2025)
- Scop 3, Categoria 8 Active închiriate upstream (în Declarațiile de Sustenabilitate 2024); categoria nu mai este aplicabilă, datele privind consumul relativ sunt contabilizate în emisiile Scop 1 și 2 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2025)
- Scop 3, Categoria 13 Active închiriate în aval: 0 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2024); 85 (în Declarațiile de Sustenabilitate 2025).

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În ceea ce privește datele privind emisiile finanțate de GES din 2024, comparativ cu rapoartele noastre din Declarațiile de Sustenabilitate 2024, Scop 3, Categoria 15 a fost afectat de includerea emisiilor legate de instituțiile suverane, după cum urmează: Scop 3, Investiții din Categoria 15: 4.679.874 tCO₂eq (în Declarațiile de Sustenabilitate 2024); 11,404,406 tCO₂eq (în Declarațiile de Sustenabilitate 2025).

Intensitatea GES pe baza venitului net

INTENSITATEA GES PE BAZA VENITULUI NET	31.12.2025	31.12.2024	% VARIATIE
Totalul emisiilor de GES (bazate pe amplasament) per venit net (tCO ₂ echivalent/RON milion)	1,586.59	755.43	110.03%
Totalul emisiilor de GES (bazate pe piață) per venit net (tCO ₂ echivalent/RON milion)	1,586.28	755.12	110.05%

Pentru 2025, au fost luate în considerare următoarele elemente din situația de profit și pierdere consolidată: 10, 40, 70, 80, 90, 100, 110, 230 (doar componente pozitive), 250 (doar componente pozitive), 280 (doar componente pozitive). Ca urmare, cifrele din 2024 raportate în tabelele prezentate mai sus au fost retratate corespunzător pentru a asigura comparabilitatea cu anul financiar curent.

Emisiile biogenice de CO₂ provenite din arderea sau biodegradarea biomasei de Scop 1, biocombustibil, biogaz sau alte surse de bioenergie consumate de Grup sunt egale cu 0 tCO₂e în 2024 și 2025

În ceea ce privește emisiile biogenice de CO₂ provenite din arderea sau biodegradarea biomasei de Scop 2 și Scop 3, biocombustibili, biogaze sau alte surse de bioenergie, astfel de surse și, implicit, emisii, nu sunt relevante pentru sectorul în care activează Grupul nostru.

Scop 1 include emisiile provenite din surse deținute sau controlate de Grupul nostru, care includ consumul direct de energie, deplasările de afaceri rutiere și scurgerile de gaze frigorifice. Scop 2 include emisiile indirecte generate din achiziția de electricitate, abur și încălzire/răcire consumate de echipamente sau sisteme deținute sau controlate de Grupul nostru. Scop 3 include emisiile indirecte care apar în lanțul nostru valoric ca urmare a consumului de hârtie de imprimantă; Achiziția de servicii ITC, achiziția de echipamente IT și mobilier; munca la domiciliu pentru angajați; călătorii de afaceri aeriene și feroviare; eliminarea deșeurilor din sticlă, hârtie, carton, conserve și plastic; Consumul de energie la activele downstream calculat ținând cont de metoda bazată pe piață. Au fost pregătite cifre și informații referitoare la clasele Scop 1, Scop 2 și Scop 3 privind emisiile de gaze cu efect de seră în conformitate cu "The Greenhouse Gas Protocol: A Corporate, Accounting and Reporting Standard (Ediție revizuită, 2004)".

Sursele factorilor de emisie aplicați Inventarului nostru de GES sunt raportate mai jos, împărțite la Scop. Cei mai recent actualizați factori de emisii au fost aplicați atât datelor din 2024, cât și din 2025.

Domeniu 1:

- DEFRA, Factorii de conversie ai GES ai guvernului Regatului Unit pentru raportarea companiei (2025), pentru combustie staționară, călătorii rutiere și scurgeri de gaze frigorifice;
- Comisia Europeană, Climate Action, Refrigeration (https://climate.ec.europa.eu/eu-action/fluorinated-greenhouse-gases/climate-friendly-alternatives-f-gases/refrigeration_en, la ianuarie 2026), pentru scurgeri de gaze frigorifice.

Scop 2:

- DEFRA, Factorii de conversie ai GES ai guvernului Regatului Unit pentru raportarea companiilor (2025), pentru încălzirea districtuală;
- Pachetul IEA (2025) privind factorii de emisie, www.iea.org/data-and-statistics. Toate drepturile rezervate; așa cum a fost modificat de UniCredit S.p.A (factori de emisie 2023) - pentru consumul de energie electrică – metoda bazată pe locație și în metoda bazată pe piață, acolo unde este cazul;
- Asociația Organismelor Emitente (AIB), 2024 European Residual Mixes, V.1.1 (2025), pentru consumul de electricitate, metodă bazată pe piață (pentru țările europene). AIB nu raportează factorii de emisie pentru gaze în afară de CO₂, astfel încât emisiile de piață aferente din Scop 2 sunt exprimate în tone de CO₂;
- International Tracking Standard Foundation, (I-REC(E) Residual Mix (date 2023), pentru consumul de electricitate, metodă bazată pe piață (pentru țări non-europene, excluzând SUA). Factorii de emisie pentru gaze altele decât CO₂ nu sunt raportați, astfel încât emisiile bazate pe piață din Scop 2 sunt exprimate în tone de CO₂;
- Rate de emisii Green-e® Residual Mix 2024 (date 2022), pentru consumul de energie electrică, metodă bazată pe piață (pentru SUA). Factorii de emisie pentru gaze altele decât CO₂ nu sunt raportați, astfel că emisiile de piață din Scop 2 sunt exprimate în tone de CO₂.

Scop 3 (pentru Categoria 15, vă rugăm să consultați Limitele de raportare luate în considerare și metodele de calcul pentru estimarea emisiilor de GES din Scop 3):

- CEPI, CEPI statistici (2024), pentru utilizare pe hârtie de copiat;
- EUROSTAT - Statistici și conturi de mediu; dezvoltare durabilă (instrument contabil bazat pe consum; 2023), pentru servicii TIC achiziționate, echipamente IT și mobilier;
- DEFRA, Factorii de conversie ai GES ai guvernului Regatului Unit pentru raportarea companiilor (2025), pentru călătorii de afaceri, eliminarea deșeurilor și munca la domiciliu

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- Surse de factori de emisie pentru consumul de energie la activele din aval:
 - DEFRA, Factorii de conversie a gazelor cu efect de seră ai guvernului Regatului Unit pentru raportarea companiilor (2025), pentru consumul de combustie staționară și încălzire rezidențială;
 - Asociația Organismelor Emitente (AIB), 2024 European Residual Mixes, V.1.1 (2025), pentru metoda bazată pe piața consumului de energie electrică (pentru țările europene). AIB nu raportează factorii de emisie pentru gaze aflate în afară de CO₂, astfel că emisiile bazate pe piață sunt exprimate în tone de CO₂;
 - IEA (2025) Pachetul Factorilor de Emisie, www.iea.org//data-and-statistics. Toate drepturile rezervate; așa cum a fost modificată de UniCredit S.p.A. (factori de emisie 2023) - pentru consumul de electricitate acolo unde este cazul;
 - International Tracking Standard Foundation, (I-REC(E) Residual Mix, (date 2023), pentru consumul de electricitate, metodă bazată pe piață (pentru țări non-europene, excluzând SUA). Factorii de emisie pentru gaze altele decât CO₂ nu sunt raportați, astfel încât emisiile bazate pe piață sunt exprimate în tone de CO₂;
 - Ratele de emisii Green-e® Residual Mix 2024 (date 2022), pentru consumul de energie electrică, metodă bazată pe piață (pentru SUA). Factorii de emisie pentru gazele altele decât CO₂ nu sunt raportați, astfel încât emisiile bazate pe piață sunt exprimate în tone de CO₂.

În ceea ce privește calculul emisiilor operaționale, în prezent nu apar evenimente sau schimbări semnificative între datele de raportare ale entităților din lanțul nostru valoric și data situației noastre financiare, deoarece perioada de raportare nu diferă de perioada de raportare a entităților din lanțul nostru valoric.

Categoriile de emisii GHG din Scop 3 care au fost excluse

Categoria 3, Activități legate de combustibil și energie care nu sunt incluse în Scop 1 sau Scop 2: această categorie este considerată insuficient relevantă având în vedere utilizarea noastră a energiei ca instituție financiară.

Categoria 4, Transport și distribuție în amonte: ca instituție financiară, această categorie nu este considerată suficient de relevantă pentru a fi calculată.

Categoria 8, Active închiriate upstream: în conformitate cu abordarea contabilă a Controlului Financiar, conform prezentării Declarațiilor de Sustenabilitate, emisiile rezultate din activele închiriate upstream sunt raportate sub Scope 1 și 2.

Categoria 9, Transport și distribuție în aval: ca instituție financiară, această categorie nu este considerată suficient de relevantă pentru a fi calculată.

Categoria 10, Procesarea produselor vândute: ca instituție financiară, această categorie nu este considerată suficient de relevantă pentru a fi calculată.

Categoria 11, Utilizarea produselor vândute: ca instituție financiară, această categorie nu este considerată suficient de relevantă pentru a fi calculată.

Categoria 12, Tratamentul la sfârșitul vieții de viață al produselor vândute: ca instituție financiară, această categorie nu este considerată suficient de relevantă pentru a fi calculată.

Categoria 14, Francize: nu avem nicio franciză.

Raportarea limitelor luate în considerare și metode de calcul pentru calcularea emisiilor de GES în Scop 3

Perimetrul pentru calculul categoriilor 1, 2, 5 și 13 este aliniat cu perimetrul situației financiare. Pentru categoriile 6 și 7, perimetrul corespunde entităților juridice care au cel puțin un echivalent cu normă întreagă (FTE). Referința metodologică pentru contabilizarea Scop 3 (pentru categorii diferite de Categoria 15) este Protocolul GHG, Ghidul Tehnic pentru Calculul Emisiilor.

Categoria 1, Bunuri și servicii achiziționate: Include emisiile rezultate din consumul de hârtie de copiat pentru care a fost aplicată metoda medie a datelor; serviciile ITC achiziționate, pentru care a fost aplicată metoda bazată pe cheltuieli și emisiile relative estimate pe baza cheltuielilor pentru serviciile ITC achiziționate, conform raportării în situația noastră financiară. Deși emisiile provenite din consumul de hârtie de copiat nu sunt, de obicei, deosebit de semnificative pentru organizația noastră, această sursă a fost totuși inclusă în continuitatea contabilității noastre pentru stocurile de GES în anii anteriori.

Categoria 2, Bunuri de capital: Include emisiile provenite din achizițiile de echipamente IT, electronice și mobilier, pentru care s-a aplicat metoda bazată pe cheltuieli, precum și emisiile relative estimate pe baza cheltuielilor respective pentru bunurile achiziționate, conform raportării în situația noastră financiară.

Categoria 5, Deșeuri generate în operațiuni: Include emisiile rezultate din eliminarea hârtiei, cartonului, plasticului, conservelor și sticlei, pentru care s-a aplicat metoda specifică tipului de deșeu. Deși emisiile provenite din eliminarea deșeurilor nu sunt, de obicei, deosebit de semnificative pentru organizația noastră, această sursă a fost totuși inclusă în continuitatea contabilității noastre de stocuri de GES în anii anteriori.

Categoria 6, Călătorii de afaceri: Include emisiile rezultate din călătoriile de afaceri aeriene și feroviare, pentru care metoda bazată pe distanță a fost aplicată în ambele cazuri. Datele despre călătoriile aeriene au fost categorise în distanțe lungi (peste 3.700 km), medii (peste 1.000 km - mai puțin de 3.700 km) și scurte (mai puțin de 1.000 km).

Categoria 7, Naveta angajaților: Include doar emisiile rezultate din munca de acasă pentru care s-a aplicat metoda mediei datelor. Emisiile sunt calculate pe baza orelor de muncă de acasă efectuate de angajați pe parcursul anului, așa cum sunt înregistrate în sistemele noastre de HR. Protocolul GES, Ghidul Tehnic pentru Calculul Emisiilor de Scop 3 indică faptul că emisiile rezultate din munca de la distanță a angajaților pot fi incluse în această categorie, deși nu este detaliată o metodologie specifică de calcul.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Categoria 13, Active închiriate în aval: Include emisiile rezultate din consumul de energie de către terți la activele deținute de Grup. Au fost aplicate metoda specifică activului și, acolo unde este cazul, metoda datelor medii.

Categoria 15, conform Regulamentului 2022/2453, instituțiile trebuie să își dezvăluie emisiile totale finanțate (Scop 1, 2, 3) și să furnizeze estimările aferente activităților de creditare și investiții ale instituțiilor.

Emisiile finanțate au fost estimate pentru corporațiile non-financiare, contrapartidele gospodăriilor și instituțiile suverane, cu următoarea abordare: **emisii Scop 3 (Categoria 15 – emisii finanțate legate de corporațiile non-financiare)**: în conformitate cu abordarea urmată pentru Pilonul III, UniCredit bazează calculul emisiilor Scop 1, 2 și 3 al emisiilor finanțate prin colectarea de informații despre contrapartide (de asemenea cu sprijinul unui furnizor extern).

UniCredit a colectat și determinat informații despre emisiile de GES, conform Standardului Global de Contabilitate și Raportare a GES, dezvoltat de PCAF, prioritizând, acolo unde există, datele raportate direct de companii în documente publice (de exemplu, Situații Non-Financiare, Rapoarte de Sustenabilitate) și folosind alte estimări bazate pe activitatea economică a companiei.

În conformitate cu cerințele Pilonului 3, abordarea adoptată pentru calcularea emisiilor finanțate pentru NFC acoperă următoarele portofolii: credite și avansuri, titluri de datorie și capitaluri proprii. În cadrul acestor domenii, sunt incluse și contrapartidele CRE și finanțarea proiectelor, asigurând o metodologie consecventă bazată pe contraparte în toate segmentele.

Formula aplicată în Pilonul 3 pentru calculul emisiilor finanțate este următoarea:

$$\text{Emisii finanțate}_{i,j} = \text{Emisii ale companiei}_{i,j} \times \text{Sold}_{i,j} / (\text{Capital net total} + \text{datorie})_{i,j}$$

Distribuția portofoliului, în termeni de GCA, conform scorului de calitate a datelor PCAF, este următoarea:

- Scor 1, Scor 2 și Scor 3 – Datele privind emisiile raportate direct de companie reprezintă 29% din portofoliul total;
- Scor 4 – Emisiile estimate, calculate folosind o abordare sectorială bazată pe venituri, reprezintă restul de 71%.

UniCredit și-a consolidat și mai mult cadrul, crescând acoperirea cu date reale și îmbunătățind metodologia pentru proxy-uri (cu accent pe categoriile upstream, în conformitate cu practicile pieței). În special, procedura de estimare se bazează pe date oficiale din surse publice (de exemplu, Eurostat) privind intensitatea emisiilor, defalcată după codul NACE și țară. Acest coeficient este rafinat suplimentar pentru a spori granularitatea și acuratețea prin analiza rapoartelor de sustenabilitate și a literaturii relevante. Factorii de emisie sunt apoi utilizați pentru a determina volumul estimat de emisii în funcție de activitatea economică specifică desfășurată de contraparte, evaluați pe baza unor informații precum sectorul de activitate, locația și veniturile (ajustate pentru inflație, acolo unde este cazul).

În conformitate cu Pilonul III, în conformitate cu ghidul de reglementare (Regulamentul de Implementare al Comisiei (UE) 2022/2453), emisiile finanțate sunt calculate în cadrul expunerii către sectoare care contribuie semnificativ la schimbările climatice, care în UniCredit sunt de 37,3 milioane Ron, corespunzând a 89% din totalul GCA al Societăților Non-Financiare.

Emisii Scop 3 (Categoria 15 - emisii finanțate legate de contrapartide ale gospodăriilor): de asemenea, pentru această categorie a fost aplicată metodologia PCAF.

Expunerea totală la creditele ipotecare rezidențiale pentru gospodăriile pentru care au fost calculate emisiile Scop 3 Categoria 15 este de 17 milioane Ron.

^[1] PCAF 2022. Standardul Global de Contabilizare și Raportare a GES Partea A: Emisii Finanțate. Ediția a doua.

^[2] Sursa: Inventarele naționale CRT ale UNFCCC.

UniCredit nu a calculat emisiile finanțate pentru activitățile sale de creditare către instituțiile financiare (inclusiv instituții de credit și alte corporații financiare), deoarece acestea sunt considerate cu emisii foarte scăzute în Scop 1 și 2, iar datele privind emisiile Scop 3 sunt încă prea volatile pentru a fi considerate fiabile în acest moment.

UniCredit va continua să lucreze pentru a-și îmbunătăți acoperirea diferitelor expuneri, în timp ce datele și metodele de estimare vor deveni tot mai răspândite în industrie.

E1-7 – Absorbții de GES și proiecte de atenuare a emisiilor de GES finanțate prin credite de carbon

Nu există date de raportat.

E1-8 – Stabilirea prețului intern al carbonului

Nu există date de raportat.

E4 – Biodiversitate și ecosisteme

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Strategie

E4-1 – Planul de tranziție și luarea în considerare a biodiversității și a ecosistemelor în strategie și model de afaceri

Strategia UniCredit include identificarea și înțelegerea riscurilor climatice și de mediu (C&E) și a oportunităților cu care Banca se poate confrunta. Factorii C&E sunt legați de calitatea și funcționarea mediului natural și a sistemelor sale (Capital Natural) și includ factori precum schimbările climatice, **biodiversitatea**, consumul de energie, apa, poluarea și gestionarea deșeurilor.

În 2025, banca a efectuat o analiză pentru a identifica nivelul de dependență al portofoliului UniCredit față de serviciile ecosistemice.

Mai mult, așa cum este descris în E1, pentru a determina în ce măsură contrapartidele de credit ale Grupului sunt expuse la riscuri climatice și de mediu, se folosește chestionarul Climate & Environmental (C&E), care include un set de indicatori-cheie calitativi și cantitativi, actuali și prospectivi (inclusiv factori dincolo de climă). În raport cu factorii legați de natură, Group, în 2025, a rafinat Chestionarul C&E prin integrarea unui set mai cuprinzător de indicatori, consolidând astfel evaluarea considerentelor legate de natură ale clienților. În 2025, Banca a lucrat la o evaluare pentru a identifica care industrii sunt cele mai expuse riscurilor legate de natură, în ceea ce privește impactul asupra capitalului natural și dependența de factori naturali. Rezultatele sunt încă într-un stadiu incipient, având în vedere lipsa disponibilității datelor.

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

E4-2 – Politici legate de biodiversitate și ecosisteme

Angajamentul UniCredit de a aborda problemele legate de biodiversitate prinde treptat contur. Deși angajamentul nostru nu s-a materializat încă într-o politică dedicată, **Ghidul nostru de recomandări privind produsele ESG** abordează oportunitatea materială rezultată din DMA, referitoare la crearea și promovarea unor produse/servicii financiare inovatoare axate pe investiții verzi și durabile, contribuind astfel la protejarea **capitalului natural, biodiversității și conservarea utilizării terenurilor**.

Conform **Normei noastre de recomandări privind produsele ESG**, considerăm ca fiind "verzi" finanțarea împrumuturilor:

- activități economice, contribuind substanțial la unul sau mai multe dintre obiectivele de mediu ale criteriilor Taxonomiei UE (inclusiv obiectivul 6 privind "**Protecția și restaurarea biodiversității și ecosistemelor**");
- categorii eligibile de proiecte verzi (**inclusiv biodiversitate**) și criterii conexe, în conformitate cu Asociația Internațională a Pieței de Capital (ICMA).

Suntem dedicați protejării capitalului natural prin furnizarea de soluții de finanțare sustenabile clienților și reducerea impactului asupra mediului al operațiunilor noastre directe, în conformitate cu cadrul aferent al Grupului UniCredit SpA menționat mai jos.

Evitarea operațiunilor în zone protejate în scopuri de conservare a biodiversității, precum și combaterea defrișărilor și degradării pădurilor, sunt principii fundamentale pentru Grup. Principiile respective sunt formalizate în Declarația Grupului UniCredit SpA privind Capitalul Natural și Biodiversitate, publicată în 2024.

Ca parte a cadrului său de Risc Reputațional, UniCredit aplică standarde minime pentru a evalua toate contrapartidele și tranzacțiile. Acestea includ principii precum cele Zece Principii Fundamentale ale Pactului Global al ONU, Standardele de Performanță IFC privind Sustenabilitatea Mediului și Socială și principiile Ecuatorului. Mai mult, UniCredit nu finanțează și nu susține proiecte considerate interzise sau controversate, cum ar fi cele care afectează ariile protejate (IUCN I-IV), zonele umede Ramsar, pădurile tropicale primare, pădurile cu valoare ridicată pentru conservare sau habitatele naturale critice.

Aceste reguli ajută la identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor de mediu legate de finanțarea infrastructurii și a proiectelor industriale cu potențiale impacturi negative asupra mediului.

În plus, în cadrul politicilor noastre sectoriale, se acordă o atenție deosebită pierderii **habitatului și biodiversității pentru potențialele impacturi asupra** mediului, conform standardelor recunoscute internațional. De exemplu:

- Politica noastră pentru Industria Minieră urmărește evaluarea potențialelor impacturi de mediu și sociale ale tranzacțiilor de finanțare minieră ale Grupului și, prin implementarea unor măsuri adecvate de management și atenuare din partea clienților sau clienților Grupului, să limiteze riscurile asociate la adresa reputației Grupului. Se iau în considerare daunele sau degradarea mediului, inclusiv **pierderea habitatului și biodiversității și**

Raportarea consolidată privind durabilitatea

contaminarea apelor subterane, apelor de suprafață, sedimentelor, solului și aerului;

- Politica noastră din sectorul petrolier și gazelor ia în considerare impacturile negative tot mai accentuate pe care activitățile legate de petrol și gaze, neconvenționale și arctice, le au asupra sistemului climatic și este conștientă de responsabilitatea sa față de societate și generațiile viitoare în ceea ce privește conservarea mediului (**calitatea resurselor/ecosistemelor**), precum și sănătatea umană și poluarea;
- Politica noastră Nucleară Civilă oferă ghiduri și standarde bazate pe cele acceptate de industrie și de alți factori interesați și reprezintă cele mai bune practici, pentru a aborda provocările specifice impuse de sectorul nuclear și pentru a minimiza riscurile de mediu și sociale asociate finanțării activităților din domeniul energiei nucleare, cu o atenție deosebită, printre altele, pentru **pierderea habitatului și biodiversității**;
- Regulamentul nostru privind infrastructurile de apă (baraje mari) urmărește evaluarea și limitarea riscurilor pentru reputația Grupului, cu o atenție deosebită pentru **pierderea habitatului și a biodiversității**.

Disponibilitatea UniCredit de a proteja ecosistemele este evidențiată și de angajamentul său pentru pădurile tropicale. Obiectivul Angajamentului nostru privind Pădurea Tropicală este să ne asigurăm că activitatea noastră nu favorizează defrișările sau degradarea pădurii, decât dacă este atenuată corespunzător. Nu vom oferi servicii financiare clienților implicați direct (și, în cazul unor proiecte specifice, indirect) în: exploatare ilegală; lemn înregistrat în încălcarea drepturilor tradiționale și civile; lemn provenit din păduri în care valorile ridicate de conservare sunt amenințate de activități industriale; sau păduri transformate ilegal în plantare sau utilizare ilegală a focului. Acest Angajament se referă la toate tranzacțiile legate de proiecte care au un impact potențial asupra pădurilor tropicale.

În plus, Grupul UniCredit SpA a semnat angajamente specifice privind drepturile omului, ieșirea din industria tutunului și activitățile care favorizează defrișările sau degradarea pădurilor.

În prezent, Grupul nu are politici pentru practicile agricole. Cu toate acestea, Grupul a început să evalueze o posibilă structură de ghiduri interne privind aceste practici. De asemenea, practici sau politici durabile privind oceanele sau mările nu au fost adoptate.

Pentru mai multe detalii despre politicile descrise, se face referire la MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate.

E4-3 – Acțiuni și resurse legate de biodiversitate și ecosisteme

Protejarea biodiversității necesită o colaborare puternică între instituțiile financiare și cele non-financiare pentru a obține rezultate concrete. **Grupul UniCredit SpA este prima bancă italiană care a aderat la Angajamentul de Finanțare pentru Biodiversitate (FfBP)**. Membrii FfBP solicită împreună și se angajează să ia măsuri ambițioase privind biodiversitatea pentru a inversa pierderea naturii în acest deceniu. Acest lucru se va realiza prin **colaborare, implicarea cu partenerii relevanți și evaluarea propriului nostru impact asupra biodiversității**.

Din 2025 înainte, ca semnatar al angajamentului și pentru consolidarea angajamentului nostru, progresele privind fiecare angajament sunt raportate într-un depozit oficial.

Mai mult, Grupul UniCredit SpA este membru al Grupului de Lucru privind Natura din cadrul Inițiativei Financiare a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI), legat de Principiile pentru Banking Responsabil (PRB).

Dialogul cu părțile interesate este fundamental. Acesta este motivul pentru care punctele de vedere externe sunt întotdeauna luate în considerare și la stabilirea ghidurilor și politicilor Grupului UniCredit SpA. Grupul UniCredit SpA urmărește și participă la discuții la nivel european privind cadrele de reglementare (de exemplu, defrișare, agricultură) și este membru al **IIF Sustainable Finance Nature Expert**, o platformă pentru abordarea problemelor în evoluție legate de natură și pentru susținerea eforturilor de advocacy legate de inițiativele legate de natură. Grupul UniCredit SpA a aderat la Forumul TNFD și, în acest context, reprezentanții Grupului UniCredit SpA au contribuit, de asemenea, la Planul de Tranziție a Naturii TNFD.

Ca urmare a **intensificării implicării ONG-urilor și a societății civile în ansamblu**, Grupul UniCredit SpA a derulat inițiative cu cele mai importante organizații pentru a evalua eventualele deficiențe identificate de aceștia în poziționarea noastră strategică ESG și pentru a evidenția îmbunătățirile Grupului UniCredit SpA în domeniile sustenabilității, concentrându-se pe subiecte importante precum **Biodiversitatea**, Net Zero și actualizări de politici. Aceste perspective sunt transmise în cascadă tuturor filialelor, inclusiv Grupului.

Așa cum este menționat în politica **noastră de administrare a riscului reputațional**, Grupul aplică cerințe minime pentru susținerea tranzacțiilor individuale. Orice tranzacții nu trebuie să implice sau să afecteze niciunul dintre următoarele:

- Situri ale Patrimoniului Mondial UNESCO;
- Ariile protejate IUCN I-IV;
- Convenția Ramsar privind zonele umede;
- Habitat Natural Critic;
- Păduri tropicale umede primare;
- Păduri cu valoare de conservare.

Grupul nu oferă niciun sprijin financiar sau servicii pentru activități care nu sunt conforme cu Declarația ONU privind Drepturile Popoarelor Indigene.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Evaluările riscurilor de mediu și sociale sunt ghidate de politicile noastre de sustenabilitate și de angajamentul nostru pentru drepturile omului. Pentru tranzacțiile din țări nedesemnate care sunt supuse Principiilor Equator (EP), lucrăm pentru a ne asigura că riscurile potențiale de mediu și sociale sunt determinate, evaluate și gestionate în conformitate cu Standardele de Performanță privind Sustenabilitatea Mediului și Socială (PS) ale IFC.

PS 6 se referă în mod specific la Conservarea Biodiversității și Managementul Durabil al Resurselor Naturale Vii.

Inițiativa nu a folosit compensări pentru biodiversitate în planurile sale de acțiune legate de biodiversitate. Grupul UniCredit SpA și-a propus următoarele ambiții:

- Deoarece este fundamental să se **disemineze conștientizarea asupra biodiversității**, Grupul UniCredit SpA lucrează pentru a consolida **traseul intern de instruire**, care va fi disponibil pentru toți angajații în 2026 pe tema agriculturii, începând cu instruirea pe biodiversitate pe care am avut-o în 2025, tot la nivel de grup;
- **Oportunitățile de afaceri** vor fi evaluate pentru a sprijini clienții noștri în tranziția verde;
- Stabilirea unei politici privind sectorul agricol.

Indicatori și ținte

E4-4 - Ținte legate de biodiversitate și ecosisteme

Deoarece informațiile cantitative la scară largă despre biodiversitate pentru portofoliul finanțat nu sunt încă disponibile, Grupul, prin adoptarea previziunii tranzitorii, nu s-a echipat încă cu obiective cantitative pentru acest subiect de mediu.

Angajamentul UniCredit față de biodiversitate și ecosisteme este consolidat prin politicile noastre specifice descrise în E4-2, care abordează impacturile materiale, riscurile și oportunitățile rezultate din Analiza de dublă materialitate:

Impacturi:

- Participarea la activitățile de protecție a capitalului natural și protecția biodiversității și a utilizării terenurilor prin finanțarea financiară către sectoarele și activitățile care promovează practici prietenoase cu mediul și descurajează factorii responsabili pentru pierderea biodiversității.

Oportunități:

- Crearea și promovarea unor produse/servicii financiare inovatoare axate pe investiții verzi și durabile, contribuind astfel la protecția capitalului natural, biodiversității și conservarea utilizării terenurilor.

Informații sociale

S1 – Forță de muncă proprie

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

S1-1 – Politici legate de propria forță de muncă

Politicile Grupului abordează și gestionează în mod cuprinzător impacturile materiale și oportunitățile identificate prin procesul local de analiză de dublă materialitate.

Impacturi:

- **contribuție pozitivă la obiectivele** de asigurare a egalității de șanse, diversitate, locuri de muncă sigure, generare de locuri de muncă de calitate, plata unor salarii adecvate și **prin promovarea** dialogului social, activităților anti-discriminare, a acordurilor colective de muncă și a asociațiilor muncitorilor;
- promovarea bunăstării angajaților prin implementarea unor activități și beneficii dedicate stării de bine într-un mediu de lucru sănătos și stimulat;
- îmbunătățirea abilităților angajaților prin activități de formare și dezvoltare profesională, programe non-tehnice și tehnice, legate de obiective personalizate de creștere și evaluare (de exemplu, planuri de dezvoltare profesională);
- contribuția la dezvoltarea tinerilor prin parteneriate cu universități naționale și internaționale, colaborări cu comunități din sectorul IT și tehnologie, adesea cu accent pe egalitate de gen și crearea de rețele care susțin diversitatea.

Oportunități:

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- asigurarea unor sisteme transparente de evaluare a performanței și planuri de creștere profesională, cu programe eficiente de instruire pentru întreaga populație a Grupului, permițând tuturor angajaților să lucreze la cel mai înalt nivel de competență și să anticipateze tendințele viitoare;
- Să devină un angajator preferat, cu diversitate extinsă, o cultură a incluziunii și soluții concrete de echilibru între viața profesională și cea personală, care cuprind o abordare nouă și flexibilă.

Domeniile cheie de interes includ:

- **Bunăstare, incluziune și respect:** Promovarea unui mediu de lucru susținător, incluziv și sănătos, care pune în valoare diversitatea, încurajează sentimentul de apartenență, sprijină angajații să crească și asigură canale dedicate pentru raportarea comportamentelor inacceptabile, menținând un mediu de lucru respectuos și sigur pentru toți.
- **Oportunități echitabile:** Asigurarea egalității de șanse pentru toți angajații pe bază de meritocrație și a practicilor incluzive, promovând în același timp dialogul social.
- **Creșterea și dezvoltarea abilităților:** Îmbunătățirea abilităților angajaților prin programe personalizate de instruire, perfecționare și planuri de dezvoltare a carierei.

Politicile noastre privind resursele umane sunt concepute pentru a **preveni, atenua și remedia** impactul asupra forței noastre de muncă, pentru a aborda riscurile legate de oameni și pentru a căuta oportunități de a facilita un mediu de lucru sigur, incluziv și performant. Acestea acoperă, printre altele, egalitatea de șanse și nediscriminarea, DE&I, remunerarea corectă și salariul egal pentru muncă egală, sănătatea, siguranța și bunăstarea, prevenirea hărțuirii și a abuzurilor, libertatea de asociere și dialogul social, precum și instruirea, dezvoltarea și managementul performanței.

Politicile noastre de resurse umane sunt menite să fie o baza de referință pentru toate activitățile și procesele Diviziei People & Culture. Acestea creează cadrul prin care ne asigurăm că gestionarea oamenilor și a aspectelor de cultură organizațională este realizată în mod consecvent și prin care creăm condițiile pentru ca toți oamenii să aibă competențele profesionale necesare pentru a-și îndeplini responsabilitățile atribuite.

Pentru impacturile materiale, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri, se face referire la secțiunea SBM-3 - Forță de muncă proprie

Politicile se aplică tuturor angajaților UniCredit România (pe termen determinat și nedeterminat, cu normă întreagă și cu jumătate de normă). Coordonarea cu politicile Grupului asigură consecvență, reflectând în același timp cerințele legislative locale. Cel mai înalt rol responsabil pentru implementarea politicilor locale este Vicepreședintele Executiv People&Culture, cu supravegherea Organului de Conducere și prin alinierea cu People&Culture la nivelul Grupului UniCredit SpA.

Politicile sunt implementate în conformitate cu Codul muncii din România și cu acordurile colective aplicabile, precum și cu angajamentele grupului, inclusiv Acordul-cadru global cu UNI Global Union, Declarația comună privind egalitatea șanselor și nediscriminarea, Principiile Directoare ale ONU privind întreprinderile și drepturile omului (UNGP).

Politicile sunt stabilite și actualizate periodic, cu contribuții din partea părților-cheie interesate, inclusiv sindicate, prin dialog social, angajați și manageri, prin sondaje și feedback al funcțiilor de control. Feedback-ul semnificativ al părților interesate (de exemplu, despre incluziune, echitate, simplificare, bunăstare) este inclus în revizuirea politicilor, planului de instruire și îmbunătățire a proceselor.

Politicile sunt disponibile angajaților în Sistemul de Management al Datelor, explicate în timpul procesului de onboarding și consolidate prin instruire obligatorie și reîmprospătarea cunoștințelor.

Angajamentul **de a respecta drepturile omului** este principiul călăuzitor al abordării Grupului față de interesele oamenilor, atât în interiorul, cât și în afara organizației. Angajamentul este inspirat de declarații, convenții, standarde, principii și ghiduri recunoscute internațional și asigură că drepturile omului sunt garantate tuturor.

Grupul solicită angajaților săi să ajute la crearea și menținerea unui mediu de lucru respectuos, sigur și incluziv, în care diferențele de identitate de gen, vârstă, rasă, etnie, orientare sexuală, handicap, naționalitate, sistem de valori religioase sau etice și convingeri politice sau orice altă categorie protejată de lege în jurisdicția locală sunt acceptate și promovate.

Angajamentul Grupului de a crea un mediu incluziv conține inițiative care promovează bunăstarea angajaților noștri și îi ajută să gestioneze eficient provocările personale și profesionale. Îi sprijinim pe angajații noștri și familiile acestora în toate etapele vieții, oferind beneficii menite să le îmbunătățească echilibrul între viața profesională și cea personală.

Acest lucru se aliniază cu obiectivul nostru de a îmbunătăți mediul de lucru și de a crea un sentiment mai puternic de incluziune și de apartenență, ceea ce va asigura o calitate mai bună a vieții la locul de muncă.

Angajații noștri au ales valorile noastre de Integritate, Asumare și Grijă pentru că reprezintă Cultura noastră.

Integritatea înseamnă să faci ceea ce este corect chiar și atunci când nu te vede nimeni.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Asumarea înseamnă să fim responsabili pentru acțiunile și angajamentele noastre și să ne simțim liberi să vorbim atunci când ceva nu pare în regulă.

A avea grijă unii de alții înseamnă să ne respectăm și să ne prețuim diferențele.

Ca furnizor de servicii financiare, principalul activ al Grupului este forța sa de muncă extrem de calificată. În activitatea sa, Grupul nu folosește munca copiilor sau munca forțată și respectă pe deplin Declarația Tripartită a Principiilor privind Întreprinderile Multinaționale și Politica Socială, Principiile Directoare ale ONU privind Întreprinderile și Drepturile Omului și legislația muncii din România.

În cadrul Grupului, recunoaștem că o forță de muncă și diversă este esențială pentru afacerea noastră, creând un mediu de lucru mai echitabil și mai incluziv. Dovezile arată că atunci când principiile Diversității, Echității și Incluziunii (DE&I) sunt integrate în practicile zilnice, mediul de lucru beneficiază în mai multe moduri:

- Oamenii se simt respectați și apreciați pentru contribuția lor, sporind direct productivitatea.
- Oamenii experimentează un sentiment de apartenență, conexiune și mândrie, ceea ce influențează pozitiv bunăstarea.
- Oamenii se simt liberi să-și exprime opiniile și ideile, stimulând creativitatea și inovația.
- Oamenii simt că potențialul lor este recunoscut și susținut, crescând performanța și satisfacția la locul de muncă.

Acești piloni ne poziționează ca un angajator preferat, promovând o forță de muncă diversă, o cultură incluzivă și soluții concrete de echilibru între viața profesională și cea personală. Această abordare stimulează o creștere durabilă a afacerii, oferind în același timp valoare clienților, comunităților și acționarilor.

Abordarea noastră față de diversitate pune accent pe înțelegerea, acceptarea și valorizarea diferențelor individuale. Promovăm echitatea în întreaga organizație în recrutare, dezvoltare, retenție și în produsele și serviciile noastre. Incluziunea se bazează pe respect și accesibilitate, asigurând un mediu fără bariere în care toată lumea are o voce și este încurajată să se dezvolte.

În conformitate cu Declarația Comună privind "Egalitatea de Șanse și Nediscriminarea" (reînnoită în 2025), Grupul UniCredit SpA își reafirmă angajamentul față de o cultură a incluziunii și a egalității de șanse. Discriminarea nu este tolerată sub nicio formă: origine rasială și etnică, culoare, sex, orientare sexuală, identitate de gen, dizabilitate, vârstă, religie, opinie politică, origine națională sau socială, sau alte forme de discriminare acoperite de reglementarea UE și legislația națională.

Mai mult, prin semnarea Acordului-cadru global cu UNI Global Union for Human Rights and Fundamental Labor Rights, UniCredit își consolidează angajamentele de a combate discriminarea împotriva minorităților.

Angajamentele Grupului UniCredit SpA se extind la nivelul tuturor entităților sale, și, în acest sens, din 2019 am adoptat în procedurile noastre locale, principiile Politicii Globale împotriva Hărțuirii, Conduitei Sexuale Neadekvate, Hărțuirii și Represaliilor, care au fost detaliate conform legislației locale aplicabile. Norma Grupului referitoare la anti-hărțuire la locul de muncă conduce la o conștientizare mai mare a comportamentelor inacceptabile și promovează o cultură deschisă în care toți angajații se simt ascultați și protejați atunci când raportează orice comportament neadecvat suspectat. Prin promovarea unei Culturi de "speak-up", ne asigurăm că angajații se simt ascultați, susținuți și protejați atunci când raportează presupuse abateri. Scopul nostru este să creăm și să menținem un loc de muncă respectuos și sigur, unde oricine să poată exprima îngrijorări cu bună credință, fără teama de represalii.

Politica noastră globală DE&I, integrată local în Politica de Resurse Umane și în reglementări specifice precum procedura de recrutare și selecție, procedura de instruire etc., se aliniază cu transformarea noastră culturală, crescând transparența și ghidându-ne către schimbări pozitive în toate dimensiunile diversității, stabilind în același timp principiile prin care sporim incluziunea în întreaga organizație. Obiectivul nostru este de a asigura faptul că politicile, procedurile și comportamentele noastre promovează diversitatea, echitatea și incluziunea și creează un mediu de lucru în care diferențele individuale sunt apreciate. Principiile politicii depășesc simplele recomandări; ele sunt integrate în modul nostru de gândire și vizibile în toate interacțiunile interne și externe.

Codul nostru de conduită subliniază principiile incluziunii, concentrându-se pe obiectivitate, competență, profesionalism și egalitate de șanse în procesele legate de oameni, oferind în același timp proceduri pentru a aborda discriminarea, agresiunea sau hărțuirea.

În cadrul stabilit în **Politica de Remunerare a Grupului**, ne angajăm față de principiul egalității salariale, asigurând un tratament echitabil în ceea ce privește remunerarea conform rolului, sfera responsabilităților, performanței și contribuției la rezultatele afacerii, indiferent de identitatea de gen, vârstă, rasă, etnie, orientare sexuală, abilități și context cultural. Politicile noastre de remunerare și stimulente sunt neutre din punct de vedere al genului și promovează o egalitate autentică, garantând salariu egal pentru muncă egală și acces egal la oportunități pentru toți. Atingerea parității de gen la toate nivelurile organizaționale este esențială pentru abordarea DE&I a UniCredit, reflectând încrederea noastră în puterea transformatoare a diversității de gen în cadrul organizației și a societății în ansamblu.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În cadrul angajamentelor noastre ESG, CEO-ul Grupului UniCredit SpA a semnat inițiativa *Net Zero Gender Gap*, consolidând astfel prioritatea acordată egalității de gen și diversității, echității și incluziunii (DE&I) în agenda corporativă. Acest angajament include obiective clare și proceduri dedicate pentru a asigura un progres real și sustenabil.

Suntem dedicați combaterii prejudecăților, microagresiunilor și stereotipurilor, cultivând o cultură a incluziunii.

Politica Globală privind Diversitatea, Echitatea și Incluziunea (DE&I) conturează angajamentul Grupului UniCredit SpA, și implicit al Grupului, de a asigura șanse egale, prevenirea discriminării și susținerea proceselor incluzive și bazate pe merit pentru oameni. Politica se aplică tuturor etapelor ciclului de viață al angajaților și este concepută pentru a preveni impacturile negative reale și potențiale, susținând totodată tratament corect și acces echitabil la oportunități pentru toți angajații. În România, această politică este implementată în conformitate cu legislația națională și acordurile colective aplicabile.

Pentru a asigura o implementare eficientă, Banca monitorizează politica prin indicatori definiți, precum:

- distribuția de gen pe niveluri și funcții;
- diferența salarială de gen și evaluările egalității salariale;
- reprezentarea grupurilor diverse în recrutare, fluxuri de succesiune și promovări;
- rate de participare la instruirile obligatorii DE&I și la desfășurarea de programe de formare conexe;
- volume și tipuri de cazuri de abateri/hărțuire și termene de soluționare;
- feedback-ul angajaților privind incluziunea și siguranța psihologică (prin sondaje).

Suntem dedicați combaterii prejudecăților, microagresiunilor și stereotipurilor, cultivând o cultură a incluziunii. În conformitate cu Politica Globală DE&I, aceste principii se aplică tuturor proceselor de resurse umane:

- **Recrutare:** Depunem toate eforturile pentru a asigura un proces de recrutare echilibrat din punct de vedere al genului, fără prejudecăți, eliminând limbajul discriminatoriu sau neincluziv din descrierile posturilor pentru a încuraja candidații diverși.
- **Onboarding:** Noii veniți primesc sprijin, instrumente și oportunități care îi ajută să-și valorifice pe deplin potențialul.
- **Învățare și dezvoltare:** Oferim oportunități egale de învățare pentru a ne asigura că toți angajații pot îndeplini prioritățile Grupului. Instruirea se concentrează pe leadership incluziv, siguranță psihologică, încredere, recunoașterea și abordarea prejudecăților înconștiente, prevenirea hărțuirii, a comportamentului necorespunzător, a bullying-ului și a represaliilor.
- **Managementul performanței:** Menținem standarde de performanță consecvente, cu planuri de succesiune și promovare echilibrate și diverse din punct de vedere al genului.
- **Recompensarea:** Se bazează pe meritocrație și este aliniată cu obiectivele DE&I, promovând egalitatea salarială și angajamentele de diversitate la toate nivelurile.

Procesele de recrutare și dezvoltare susțin, de asemenea, tinerii prin parteneriate universitare și colaborări cu comunitățile IT și tehnologice, contribuind la un număr mai larg și mai divers de candidați și consolidând capacitățile pe termen lung ale forței de muncă.

Pentru informații despre politici, consultați secțiunea "MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate"

Promovarea unui mediu de lucru sigur și respectuos

Deși analiza de dublă materialitate a arătat că Grupul înregistrează doar impacturi materiale pozitive asupra forței de muncă, Banca noastră își reafirmă angajamentul ferm de a-și proteja oamenii. Grupul este dedicat respectării drepturilor omului, precum și principiilor și valorilor prevăzute în Codul de Etică, Codul de Conduită și în numeroase politici interne.

Pentru prevenirea oricăror potențiale impacturi negative asupra angajaților, sunt disponibile canale specializate pentru raportare, incluse în Norma de Grup privind prevenirea hărțuirii, a comportamentului sexual neadecvat, a bullying-ului și a represaliilor. La nivel local, aceste prevederi sunt implementate prin Norma de Prevenire și Combateri a Hărțuirii la Locul de Muncă, accesibilă tuturor angajaților în Sistemul intern de Management al Datelor. Aceste mecanisme permit gestionarea și monitorizarea situațiilor semnalate, aflate sub supravegherea activă a Diviziei People & Culture.

În cadrul dialogului social constant, Grupul colectează feedback din partea angajaților prin intermediul reprezentanților acestora, pentru a adapta, îmbunătăți și optimiza procesele interne și mediul de lucru ori de câte ori este posibil.

La nivel local, au loc întâlniri lunare regulate între conducere și reprezentanții sindicatelor băncii, pentru a prelua feedbackul angajaților și pentru a comunica în mod transparent inițiativele și procesele cu impact asupra forței de muncă.

S1-2 – Procese pentru colaborarea cu forța de muncă proprie și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi

În 2021, funcția de Cultură și DEI din cadrul Grupului UniCredit SpA a implicat numeroși colegi și reprezentanți ai angajaților din întreaga organizație pentru definirea valorilor UniCredit – Integritate, Asumare și Grijă față de cei din jur. Procesul a inclus întâlniri, sondaje și focus grupuri, alături de un

Raportarea consolidate privind durabilitatea

diagnostic cultural menit să evalueze situația actuală și să traseze direcția de transformare culturală necesară susținerii planului strategic UniCredit Unlocked.

Funcția desfășoară, de asemenea, sondaje interne pentru a evalua satisfacția angajaților în urma evenimentelor, sesiunilor de formare și altor inițiative, utilizând feedbackul pentru a îmbunătăți continuu aceste activități. Pentru colectarea perspectivelor angajaților, UniCredit utilizează platforma InMoment, certificată în ceea ce privește securitatea cibernetică și confidențialitatea, asigurând astfel gestionarea adecvată a impacturilor potențiale și reale asupra angajaților.

Funcția de Cultură și DEI a Grupului UniCredit SpA are ca obiectiv transformarea culturii organizaționale într-un factor esențial pentru realizarea obiectivelor strategice ale UniCredit Unlocked. În acest sens, Grupul a mobilizat sponsori și campioni ai culturii, voluntari dedicați susținerii acestei transformări. În prezent, există reprezentare în toate cele 13 țări și în toate liniile de competență ale Grupului, cu 34 de sponsori culturali și 29 de campioni ai culturii. În România, ne mândrim că participăm activ la aceste inițiative, prin reprezentanții noștri locali.

Prin intermediul acestora, contribuim la proiectarea și implementarea inițiativelor locale care inspiră și accelerează transformarea culturală în cadrul echipelor și colaborăm constant cu Funcția de Cultură și DEI a Grupului UniCredit SpA în diverse inițiative – precum Culture Bootcamps, Group Culture Days și CEO Culture Progress Meetings. Frecvența acestor interacțiuni variază de la bilunar la trimestrial, în funcție de proiect. Primele momente de implicare au fost reprezentate de Culture Bootcamps, concepute pentru a pregăti voluntarii pentru rolurile lor.

La nivelul Grupului UniCredit SpA și local, realizăm sondaje interne structurate pentru a evalua experiența angajaților și a măsura eficiența inițiativelor cheie. Aceste sondaje includ:

- Sondaje post-eveniment și post-instruire, realizate sistematic după fiecare program, atelier sau intervenție de învățare, vizând participanții pentru a evalua relevanța, calitatea și transferul de informații.
- Pulse Surveys, realizate periodic pe parcursul anului pentru grupuri selectate de angajați, în funcție de nevoile organizaționale (de exemplu, proiecte de transformare, programe de leadership, integrare).

Utilizăm platforme de sondare securizate, aprobate conform standardelor Grupului privind securitatea cibernetică, protecția datelor și respectarea GDPR, pentru a colecta feedback din partea angajaților. Participarea este voluntară și anonimă, iar informațiile sunt agregate, astfel încât nicio persoană să nu poată fi identificată. Rezultatele sunt analizate de People & Culture, de echipa locală de management și de responsabilii programelor relevante, cu scopul de a identifica teme recurente, de a evalua impacturile potențiale sau reale asupra angajaților și de a stabili acțiuni de îmbunătățire pentru procese, programe de instruire și practici organizaționale.

La UniCredit credem că dialogul social creează valoare pe termen lung, facilitând colaborarea, ascultarea activă și înțelegerea nevoilor angajaților. Angajamentul Grupului UniCredit SpA, pentru consolidarea dialogului social a stat la baza înființării, în 2007, a Consiliului European de Lucru UniCredit (UEWC), un organism internațional care reunește reprezentanți ai angajaților din țările în care Grupul este prezent. UniCredit are, astfel, reprezentare oficială în cadrul UEWC.

Consiliul European de Lucru UniCredit reflectă angajamentul Grupului UniCredit SpA de a promova și de a îmbunătăți în mod constant dialogul social în toate geografiile sale, asigurând totodată respectarea drepturilor angajaților la informare și consultare. UEWC reprezintă angajații companiilor din Grupul UniCredit SpA în care acesta deține cel puțin 50% din capitalul social în statele membre ale UE și în alte țări europene, inclusiv România. Prin această structură, Grupul își consolidează identitatea europeană, întărește coeziunea socială și susține un dialog constructiv și continuu între conducere și angajați.

Funcții principale ale UEWC:

- Schimb de informații: Conducerea centrală oferă date relevante și la timp privind probleme transnaționale semnificative care afectează angajații din mai multe țări, inclusiv reprezentanții României.
- Consultare: Membrii UEWC, inclusiv reprezentanții României, poartă un dialog cu conducerea UniCredit Group SpA privind măsurile acesteia, oferind opiniile și feedback-ul lor pentru a sprijini UniCredit Group SpA în împlinirea progresului responsabil și durabil în interesul angajaților, clienților și comunităților noastre

În România, ne menținem angajamentul de a consolida dialogul social, în timp ce interesele angajaților sunt reprezentate de sindicate, în conformitate cu legislația muncii și cu sistemele locale de relații industriale. Reprezentarea lucrătorilor și dialogul cu partenerii sindicali se desfășoară în deplină conformitate cu legislația națională aplicabilă și cu acordurile sindicale în vigoare. Grupul asigură, de asemenea, cadrul necesar pentru ca reprezentanții lucrătorilor să își desfășoare activitățile sindicale în limitele normelor legale și ale acordurilor existente.

La nivel de Grup, există politici clare – precum Norma împotriva hărțuirii la locul de muncă – care protejează împotriva oricărei forme de represalii persoanele ce utilizează canalele dedicate pentru a semnala preocupări, nevoi sau potențiale nereguli în activitatea organizației. Aceste politici sunt disponibile tuturor angajaților pe platforma internă și fac parte din programul standard de inducție pentru noii colegi, precum și din sesiunile anuale obligatorii de instruire în domeniul conformității.

De-a lungul timpului, UniCredit a consolidat dialogul social printr-o serie de Declarații Comune, acoperind: Formare, Învățare și Dezvoltare Profesională (2008); Egalitatea de șanse, incluziunea și cultura nediscriminării (semnată în 2009 și reînnoită în 2025); Vânzări responsabile (2015); Echilibrul viață

Raportarea consolidată privind durabilitatea

profesională-viață personală (2019); și Munca la distanță (2020). În 2019, acest angajament a fost întărit prin semnarea unui Acord-cadru Global (GFA) cu UNI Global Finance, organizația sindicală globală pentru sectoarele bancar și de asigurări.

Eficacitatea angajamentului

Pentru inițiativele desfășurate în cadrul organizației – precum programele de training, evenimentele interne, programele de leadership sau întâlnirile dedicate – eficacitatea este evaluată printr-un proces structurat de colectare și analiză a feedback-ului. Feedback-ul este colectat sistematic pentru a determina măsura în care inițiativa și-a atins obiectivele și pentru a identifica eventuale arii de îmbunătățire.

Evaluarea eficacității se bazează pe o serie de indicatori cantitativi și calitativi, precum:

- scorurile de satisfacție ale participanților (ex.: relevanța conținutului, claritatea, aplicabilitatea, calitatea facilitatorilor, logistică);
- ratele de finalizare (ex.: procentul celor care finalizează instruirea comparativ cu numărul celor înscriși);
- indicatorii de însușire a cunoștințelor (ex.: autoevaluări înainte/după training, teste de învățare atunci când acestea sunt integrate în designul programului);
- indicatorii comportamentali, măsurați prin sondaje ulterioare sau feedback managerial (ex.: aplicarea competențelor dobândite în activitatea curentă);
- comentarii calitative, organizate pe teme precum conținut, livrare, instrumente utilizate, volum de lucru, aplicabilitate sau sugestii de îmbunătățire.

În cazul inițiativelor de învățare, unul dintre pașii esențiali îl reprezintă colectarea feedback-ului la finalul fiecărui curs sau program, pentru a obține idei, sugestii și oportunități de îmbunătățire din partea participanților. Sondajele dedicate evaluează calitatea percepută a programelor, iar rezultatele sunt folosite pentru ajustarea sau optimizarea edițiilor viitoare.

Feedback-ul colectat este apoi grupat în teme acționabile, care stau la baza îmbunătățirilor viitoare privind conținutul, durata, formatul de livrare sau materialele suport. Procesul de evaluare include următorii pași:

1. Colectarea feedback-ului imediat după activitate prin instrumente interne securizate.
2. Agregarea și analiza rezultatelor la nivel de program (ex.: scoruri medii, procent de răspunsuri favorabile, distribuția evaluărilor).
3. Categorișirea comentariilor deschise pentru identificarea temelor sau nevoilor recurente.
4. Definirea acțiunilor de îmbunătățire, care sunt ulterior alocate responsabililor de program.
5. Monitorizarea implementării acestor acțiuni în ciclul următor al programului.

Această abordare structurată garantează că inițiativele de implicare, programele de învățare și evenimentele organizaționale sunt evaluate în mod constant și îmbunătățite continuu, pe baza unor indicatori clari și a contribuțiilor angajaților.

Feedback-ul este integrat în procesul decizional printr-un mecanism de guvernanță bine definit. Pentru programele care vizează o populație specifică, se desfășoară inițial un pilot, iar conținutul este ajustat împreună cu responsabilii programului, atunci când este necesar. După finalizarea programelor, rezultatele sondajelor sunt analizate și prezentate responsabililor de program, managementului local responsabil pentru domeniul respectiv și, acolo unde este cazul, organismelor coordonare a activităților de Formare la nivelul Grupului UniCredit SpA.

Aceste structuri evaluează măsura în care inițiativa și-a atins obiectivele de învățare și stabilesc ce ajustări sunt necesare. Acțiunile de îmbunătățire pot include actualizarea conținutului, modificarea duratei sau formatului de livrare, îmbunătățirea instrumentelor folosite sau ajustarea criteriilor de selecție a participanților. Pentru programele recurente, conținutul este revizuit în ciclul următor pentru a evalua eficacitatea modificărilor anterioare. Pentru a asigura transparența, angajații sunt informați cu privire la modul în care feedback-ul lor a fost utilizat, prin diverse canale, în funcție de tipul inițiativei:

- comunicări ulterioare (emailuri, postări interne) care explică actualizările realizate pe baza sugestiilor participanților;
- prezentarea adaptărilor în edițiile următoare ale programului, în care facilitatorii evidențiază îmbunătățirile (ex.: agendă revizuită, conținut suplimentar, durată ajustată);
- actualizări comunicate la nivelul People & Culture, în situațiile în care feedbackul influențează practici sau instrumente de învățare utilizate în întreaga organizație.

Această metodologie garantează că feedbackul nu este doar colectat, ci și analizat riguros, integrat în luarea deciziilor și comunicat înapoi angajaților.

Angajamentul UniCredit față de grupurile vulnerabile și față de diversitate

Grupul UniCredit SpA rămâne ferm angajat să răspundă nevoilor grupurilor vulnerabile și marginalizate din cadrul forței de muncă, inclusiv persoanelor cu dizabilități și celor provenite din medii culturale diverse. La nivel de Grup, rețelele de angajați reprezintă comunități voluntare cu peste 1,000 de membri activi, formate pe baza unor preocupări sau experiențe comune, menite să întărească sentimentul de apartenență și incluziune.

Principalele inițiative includ:

- sprijinirea grupurilor de Angajați (ex.: Women's Networks & Women in STEM, REaCH Networks - Race, Ethnicity and Cultural Heritage, Disability Networks, Unicorns Networks - LGBTQ+ și aliați, Caregiving Network, Generations networks);
- colaborări cu ONG-uri pentru înțelegerea provocărilor specifice acestor comunități;
- implementarea unor canale sigure de raportare;

Raportarea consolidate privind durabilitatea

- participarea activă la campanii și evenimente de conștientizare (Luna Pride, Ziua Internațională a Femeii, Ziua Internațională a Persoanelor cu Dizabilități);
- evenimente educaționale, webinar-ii, mentorat, inițiative de leadership și proiecte inter-grupuri;
- activități de voluntariat.

UniCredit SpA pune un accent deosebit pe recrutarea incluzivă, asigurarea unor practici accesibile la locul de muncă, opțiuni de lucru flexibile, îmbunătățirea accesibilității, politici anti-discriminare și instruire continuă în domeniul incluziunii. Raportarea transparentă a indicatorilor de diversitate consolidează angajamentul Grupului față de tratamentul echitabil și egalitatea de șanse pentru toți angajații.

Canale pentru exprimarea îngrijorărilor angajaților

Angajații pot raporta direct managerilor preocupările sau pot utiliza canalele oficiale puse la dispoziție prin procedurile interne, precum:

- *Whistleblowing*
- canalele prevăzute în Norma privind Combaterea Hărțuirii la Locul de Muncă

Informații suplimentare privind modalitățile de raportare sunt disponibile în secțiunea G1-1 – Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă.

Dialogul social și parteneriatul cu sindicatele în România

Relațiile cu sindicatele reprezintă o sursă importantă de colectare a feedbackului angajaților. În România, organizăm întâlniri regulate – cel puțin de două ori pe an – cu reprezentanții sindicali, pentru a înțelege sugestiile și preocupările angajaților noștri și pentru a sprijini un dialog social constructiv și eficient.

S1-3 - Procese pentru remedierea impacturilor negative și canale pentru propria forță de muncă pentru a ridica îngrijorări

Nu este aplicabil

S1-4 - Luarea de măsuri privind impactul material asupra propriei forțe de muncă și abordările pentru atenuarea riscurilor materiale, urmărirea oportunităților materiale legate de propria forță de muncă și eficacitatea acestor acțiuni

Promovarea incluziunii și bunăstării la UniCredit

UniCredit este dedicată creării unei culturi incluzive în care fiecare angajat să simtă un sentiment de apartenență.

Pentru a promova gradul de conștientizare și a celebra Diversitatea, Echitatea și Incluziunea (DEI), organizăm Zilele DEI și Bunăstării, care marchează evenimente precum Ziua Internațională a Femeii, Ziua Mondială a Sănătății, Ziua Mondială a Diversității Culturale și Ziua Mondială a Sănătății Mintale. Aceste sărbători reflectă angajamentul nostru față de DEI și scopul nostru de a construi un loc de muncă cu adevărat incluziv.

Acțiuni concrete în aplicare

Aceste acțiuni includ atât **programe la nivelul Grupului UniCredit SpA**, aplicabile întregii populații UniCredit, cât și **inițiative specifice** României implementate local pentru angajații noștri, cu excepția cazului în care se specifică altfel. Acțiunile descrise mai jos contribuie la gestionarea impacturilor materiale, riscurilor și oportunităților legate de forța noastră de muncă, în special în ceea ce privește DEI, bunăstarea, egalitatea de șanse, sprijin pentru părinți și dezvoltarea talentelor.

Suntem dedicați promovării unui mediu de lucru fără bariere, unde toți angajații au o voce și un sentiment de apartenență. Strategia noastră de Diversitate, Echitate și Incluziune (DEI) este integrată pe tot parcursul ciclului de viață al angajaților, promovând comportamente și inițiative care favorizează o cultură echitabilă și incluzivă.

- **Concediu parental cuprinzător și sprijin familial** – oferim un standard minim de sprijin parental, împreună cu aranjamente flexibile de lucru. Beneficiile suplimentare de asistență socială pentru activități legate de copii pun accent pe sprijinul nostru pentru părinți pe tot parcursul carierei lor. În România, aceste măsuri sunt consolidate și mai mult prin prevederi generoase din legislația locală, care oferă opțiuni extinse de concediu parental, sprijin financiar pe durata concediului de îngrijire a copilului, protecție a locului de muncă. Alături de beneficiile prietenoase dedicate familiei ale băncii – cum ar fi soluțiile flexibile de muncă – angajații noștri beneficiază de un cadru cuprinzător de sprijin parental.
- **Programe de cultură incluzivă** - promovarea limbajului incluziv, practici de recrutare, reducerea prejudecăților inconștiente și celebrarea diversității. Instruirea specifică DEI este necesară pentru rol, lansată în 2023 și găzduită pe platforma MyLearning. Instruirea a fost alocată la lansare tuturor angajaților activi și acum este alocată tuturor angajaților noi. În 2025, în România am raportat peste 1,192 de ore de instruire pe această temă către 1,877 de angajați. În același timp, platforma PLUS pune la dispoziția tuturor peste 1,300 de materiale pe această temă. A fost lansată un program de învățare referitor la microagresiuni la nivelul întregului Grup, pentru a-i învăța pe colegi să abordeze și să prevină microagresiunile.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- **Programul de mentorat** – care cuprinde GrowToLead, International Mentoring Wisdom Hub, KP4COO etc. – susține dezvoltarea unor fluxuri diverse de leadership și o cultură incluzivă a talentelor. În 2025, România a implicat 14 mentee și 7 mentori (43% femei între mentee; 71% femei între mentori), selecția bazată pe diversitatea de gen și învățarea transierarhică, consolidând pregătirea pentru poziții de leadership și oportunitățile de avansare în carieră.
- **Abordare holistică a Wellbeing** - În 2025, UniCredit SpA a priorizat sănătatea și bunăstarea angajaților, crescând implicarea și consolidând, ca urmare, cultura și rezultatele icompaniei. Angajamentul nostru față de bunăstare este cuprins în strategia noastră de Cultură de Grija, Diversitate, Echitate și Incluziune și în cadrul strategiei ESG. Punctul nostru de plecare a fost abordarea factorilor determinanți ai bunăstării la locul de muncă și potențialul de a cataliza o schimbare substanțială a bunăstării în întreaga organizație, evoluând de la un model tradițional centrat pe individ la unul care susține sustenabilitatea umană prin promovarea bunăstării colective pe termen lung a angajaților, organizației noastre, clienților și societății. Cadrul nostru holistic de bunăstare evidențiază importanța a cinci piloni: mental, fizic, profesional, social și financiar, și a fost pus în aplicare prin inițiative specifice desfășurate în întregul Grup. În luna aprilie 2025, Grupul UniCredit SpA a organizat primul său Group Well-being Focus: o inițiativă globală de o săptămână dedicată bunăstării de o săptămână, formată din diferite activități și evenimente de grup și locale, dedicată bunăstării, în cadrul căreia am demonstrat cum bunăstarea susține concentrarea, energia, colaborarea și rezultatele. Ajută să ascuți perspective îndrăznețe de la liderii, colegii și experții noștri, să încurajezi conversații reale care să rupă stigmatizările și să construiască sprijin, să răspândești cele mai bune practici și soluții locale de bunăstare. Suntem mândri că 16.000 de colegi au participat la 100 de inițiative, adaptate nevoilor locale, organizate pe toate piețele UniCredit. Aceste inițiative continuă să ne motiveze să rămânem perseverenți în ambiția noastră de a muta bunăstarea de la un concept individual la un efort colectiv și holistic.

Resurse precum Well-being Navigator, ghid interactiv cu acces la resurse și sfaturi, instrumente digitale de învățare despre stres și epuizare, menopauză, demență și o listă de cursuri pe subiecte cheie legate de bunăstare sunt disponibile pe platforma Learning Plus pentru toți colegii din Grup, pentru a sprijini prioritizarea bunăstării în toate etapele vieții. Inițiative locale suplimentare (de exemplu, conferințe WeCare, programul Balance Break, campanii de donare de sânge etc.) susțin cadrul Grupului, încurajează un mediu de lucru pozitiv, concentrându-se pe grija și sănătate emoțională. Această abordare cuprinzătoare întărește angajamentul nostru DEI și promovează o cultură a griii și conectării

Aceste acțiuni contribuie colectiv la prevenirea și atenuarea riscurilor legate de discriminare, bunăstare, retenția talentelor și decalaje de competențe, sporind în același timp egalitatea de șanse și susținând sustenabilitatea pe termen lung a forței de muncă, în conformitate cu angajamentele UniCredit privind DE&I și ESG.

Construirea unui mediu de lucru pozitiv

Oamenii noștri sunt cel mai mare atu al nostru. Suntem dedicați creării unui mediu de lucru pozitiv, sigur și colaborativ, asigurând oportunități egale și susținând dezvoltarea personală printr-un cadru cuprinzător de bunăstare. Ne străduim constant să creăm un mediu echilibrat care să pună pe primul loc sănătatea și bunăstarea generală a colegilor noștri, oferind sprijin în momentele care contează cel mai mult. Oferim inițiative bazate pe respect și angajament pentru a crea un mediu de lucru pozitiv în care fiecare să se poată exprima liber și să găsească resurse pentru nevoile sale. Soluții flexibile de muncă, oferte și inițiative de wellness țintite răspund nevoilor diverse și promovează un mediu de lucru sănătos.

EmpoweringU - Wellbeing Navigator - este navigatorul pentru bunăstare al Grupului UniCredit SpA, care include o gamă extinsă de resurse pentru fiecare pilon al sănătății și bunăstării generale (mentală, fizică, profesională, socială, financiară).

Oferim colegilor noștri resurse suplimentare, cum ar fi episoade de învățare despre stres, epuizare, menopauză și alte subiecte similare pe platforma MyLearning, care oferă informații valoroase dezvoltate în colaborare cu experți externi.

La nivel local, în România, programele noastre specifice de suport includ:

- **Bunăstare mintală (Mental Wellbeing):** Programul WeCare - axat pe provocări emoționale și soluții la aceste provocări; Programul Balance Break – un program de psihoeducație și suport emoțional, prin prezentare de tehnici și resurse de auto-reglare.; abonamente dedicate la aplicații care facilitează accesul la podcasturi și cărți audio care abordează sănătatea mintală; Program intern de coaching pentru colegi și echipe
- **Bunăstare fizică (Physical Wellbeing):** abonamente medicale private, reduceri la activități sportive, oferte/reduceri în domeniul sănătății și îngrijirii în cooperare cu diverși parteneri (de exemplu, ochelari corectivi, fizioterapie etc.).
- **Bunăstare în carieră (Career Wellbeing):** Jobs on Friday - un buletin informativ bilunar care promovează oportunitățile de carieră în toate entitățile noastre din România, programe de învățare pentru manageri (de exemplu, U-Lead), viitori manageri sau dezvoltare generală, platforme de învățare precum MyLearning și PLUS - care oferă resurse valoroase pentru creștere personală și profesională, Comunitatea Internă de Coaching, Comunitatea Internă a Trainerilor, alte resurse specifice de învățare și dezvoltare – GoFluent, Bookster, Voxa etc
- **Bunăstare socială (Social Wellbeing):** zi liberă de ziua de naștere și zile libere suplimentare pentru situații neprevăzute, Programul WinTogether unde colegii fac voluntariat pentru a ne modela mediul de lucru, campanii tematice - Paște și Crăciun, Unlocking Excellence (Culture), roadshow și evenimente de Ziua Culturii, program flexibil de lucru, sprijin social în situații personale dificile.
- **Bunăstare financiară (Financial Wellbeing):** webinarii despre educație financiară (subiecte precum: investiții, planificarea pensionării, economisirea pentru educația copiilor etc.), pachet de compensații și beneficii (al 13-lea salariu, bonusuri pentru Paște și Crăciun și pentru Ziua Copilului acordat angajaților care au copii).

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Prin acest cadru de Wellbeing, Grupul își propune să fie un angajator de alegere, atrăgând și păstrând talente prin promovarea unei culturi incluzive și oferirea de inițiative diverse pentru a asigura tratamentul egal pentru toți angajații săi.

Certificarea EDGE și recunoașterea DEI

Grupul UniCredit SpA a obținut certificarea Global EDGE, recunoscând activitatea sa în echitatea de gen și incluziune, poziționând banca ca lider global în promovarea DEI. A fi un campion al diversității de gen, echității și incluziunii este o parte integrantă a culturii noastre și întărește angajamentul nostru față de un set clar de principii și valori care stau la baza succesului nostru continuu în afaceri. Diversitatea bogată din cadrul echipei noastre contribuie la crearea unui mediu incluziv care ne permite să oferim soluții de top bazei noastre de clienți în creștere din întreaga Europă.

Certificarea EDGE este standardul global de top pentru Diversitate, Echitate și Incluziune (DEI), concentrându-se pe echitatea de gen și intersecțională la locul de muncă. Oferă un cadru holistic în baza căruia organizațiile sunt evaluate la nivel mondial.

Pentru a obține această certificare, băncile UniCredit, inclusiv cea din România, au trecut printr-o revizuire riguroasă de către terți a reprezentării pe parcursul succesiunii, echității salariale, eficacității politicilor și practicilor și incluziunii culturii organizației. UniCredit Bank România a obținut pentru prima dată Certificarea EDGE Access în 2023, care a fost ridicată în 2025 la nivelul superior - EDGE Move - reconfirmând angajamentul nostru neclintit față de diversitate, echitate și incluziune ca motor al succesului sustenabil în cadrul organizației noastre.

Programe și susținători ai culturii

Evenimente majore precum Culture Day la nivelul Grupului UniCredit SpA și Culture Bootcamps au implicat mii de angajați, precum și inițiativele locale, promovând obiectivul Grupului de a avea un loc de muncă incluziv în toate regiunile geografice.

În 2025, Grupul UniCredit SpA a reintrodus un roadshow de Cultură și Strategie, "Unlocking Excellence", oferind colegilor oportunități sporite de a se angaja într-un dialog semnificativ cu Conducerea acestuia. Fiecare oprire oferea perspective asupra priorităților strategice, ambițiilor de afaceri, direcției ESG și realităților locale, permițând angajaților să prezinte idei inovatoare direct CEO-ului Grupului UniCredit SpA și Echipei de Conducere. Primele cinci propuneri din fiecare țară au fost prezentate oficial, iar toate propunerile au fost revizuite pentru o posibilă implementare. În 2025, Roadshow-ul "Unlocking Excellence" a vizitat 11 țări (inclusiv România), 7 regiuni italiene și holding, reunind peste 26,500 de colegi (aproximativ 4,500 prezenți și 22,000 online), generând peste 1,700 idei inovatoare.

UniCredit a dezvoltat inițiative la nivelul întregului grup pentru a sprijini creșterea individuală și organizațională.

Elementele cheie includ:

- **EVP / Employer Value Proposition:** actualizarea poziționării de brand de angajator a UniCredit pentru a se alinia cu scopul și valorile Grupului
- **Canale digitale:** Promovarea oportunităților de angajare prin site-ul UniCredit, LinkedIn și site-uri de joburi.
- **Evenimente și parteneriate:** Colaborare cu universități și primirea premiilor precum Universum și Top Employer.
- **Programe țintite:** Oferirea de stagii personalizate și programe postuniversitare.

Învățare și dezvoltare

În 2022, Grupul UniCredit SpA a înființat UniCredit Corporate University, lansată inițial în Italia înainte de a se extinde în toate țările. Acest Cadru Global oferă o abordare unificată și transparentă a oportunităților de formare și dezvoltare în întregul Grup, în concordanță cu scopul nostru de a sprijini oamenii să crească, atât profesional, cât și personal.

UniCredit Corporate University este împărțită în patru facultăți: Business, Digital, People și Risk.

Conținutul lor este dezvoltat conform mai multor linii directoare:

- coerența cu imperatiile strategice ale Grupului
- evoluarea competențelor în conformitate cu schimbările pieței, transformarea digitală și nevoile clienților
- parteneriat cu ariile de business pentru a identifica prioritățile dezvoltării competențelor
- modificări de reglementare și managementul riscurilor rezultat

Abordarea UniCredit Corporate University se traduce astfel:

- Ghiduri de grup și o ofertă structurată la nivel local/perimetru
- O singură platformă pentru conținut online, cu aproximativ 10,000 de titluri
- O experiență de utilizator care combină programe de formare față în față, online și peer-to-peer
- Un sistem de achiziție a competențelor (onboarding, upskilling, recalificare etc.) care sprijină indivizii pe tot parcursul carierei profesionale

Raportarea consolidată privind durabilitatea

- Accent specific pe populațiile țintă, cum ar fi:

- o noii angajați, care primesc cursuri de pregătire specifice în domeniul bancar aferent
- o colegii cu potențial ridicat, cu o atenție specială către subiecte precum diversitatea și incluziunea, precum și egalitatea de șanse.
- o cu o ofertă ținută integrată în prioritățile strategice ale Grupului

În mod special pentru directori executivi, UniCredit Corporate University a dezvoltat o ofertă ținută la nivel de grup, complet integrată în prioritățile strategice ale UniCredit. Inițiativa are ca scop sprijinirea Grupului în crearea bazelor pentru o transformare completă a UniCredit și promovarea încrederii, asumării și a unui puternic sentiment de apartenență.

Aceasta cuprinde o experiență mixtă de dezvoltare, cu inițiative care depășesc conceptul tradițional de clasă formală și sunt pe deplin integrate în provocările de afaceri ale oamenilor, inclusiv:

- Programe Executive de Grup pe teme strategice, precum Leadership, ESG și Inteligență Artificială
- Inițiative personalizate, precum mentorat și coaching.
- Atelier imersiv și coaching de echipă pentru a susține transformarea băncii și a încuraja noi imperative de leadership.

Misiunea UniCredit Corporate University, în concordanță cu scopul UniCredit de a ne sprijini oamenii să crească atât profesional, cât și personal, este:

- Extinderea oportunităților de formare, diversificarea gamei de programe disponibile pentru toți angajații.
- Dezvoltarea unor parcursuri de formare specifice care să consolideze competențele specifice rolului, îmbunătățind astfel cunoștințele și abilitățile angajaților pentru a răspunde mai bine nevoilor în clienților în permanentă schimbare
- Creșterea implicării angajaților prin oferirea de noi oportunități de dezvoltare profesională.

Conținutul de formare este în concordanță cu strategia UniCredit și conceput pentru a garanta creșterea sustenabilă a Băncii în domeniile leadership-ului, managementului riscurilor digital – în special Inteligenței Artificiale, ESG, Wellbeing, mixului generational și competențelor pentru viitor, fiind actualizat continuu pentru a răspunde nevoilor în continuă evoluție ale clienților noștri. Conținutul este definit pentru a oferi angajaților o experiență de învățare personalizată și continuă, care să se alinieze atât cerințelor actuale ale rolului, cât și nevoilor viitoare de competențe; Mai mult, acestea sunt completate de programe anuale obligatorii de instruire care servesc ca o pârgie importantă pentru prevenirea și atenuarea riscurilor, asigurarea reputației interne și externe organizaționale și răspândirea culturii riscului la toate nivelurile organizației.

Oferte de învățare din cadrul UniCredit Corporate University sunt stabilite printr-un proces anual structurat: nevoile sunt identificate prin întâlniri dedicate, analizate și transpuse în soluții de instruire personalizate livrate la nivel local și global, implicând de asemenea reprezentanți specifici, după necesitate, pentru a asigura un dialog social pozitiv și implicarea tuturor părților interesate relevante în proiectarea și livrarea abilităților și cunoștințelor angajaților noștri.

Inițiativele de învățare sunt concepute și implementate valorificând cunoștințele interne și expertii în conținut care asigură coerența față de nevoile afacerilor și ale angajaților și care sunt ambasadori ai valorilor UniCredit privind grija și responsabilitatea: în 2025, peste 13 cataloage de universități corporative funcționale și naționale au fost consolidate, cu aproximativ 2,5 milioane de ore de învățare livrate la nivelul Grupului UniCredit SpA.

Învățarea continuă și dezvoltarea capacităților rămân piloni fundamentali ai strategiei noastre pentru creștere sustenabilă. UniCredit Corporate University România este concepută pentru a sprijini strategia de afaceri prin adresarea nevoilor și priorităților locale. Programele și acțiunile de învățare, incluse sub umbrela UniCredit Corporate University, sunt stabilite printr-un proces anual structurat: nevoile sunt identificate prin întâlniri dedicate cu colegii din structurile de afaceri, analizate și transpuse în soluții de instruire și învățare și apoi livrate angajaților noștri.

În 2025, în toate entitățile din România am implementat un set cuprinzător de inițiative menite să îmbunătățească competențele individuale și să consolideze performanța organizațională. Programele se concentrează pe cultivarea excelenței în leadership, îmbunătățirea atât a abilităților tehnice, cât și a celor comportamentale, precum și consolidarea alinierii cu misiunea și principiile de bază ale UniCredit Group.

Elementele cheie ale abordării noastre au inclus:

- **Programe de onboarding** structurate pentru a asigura integrarea lină a noilor colegi, înțelegerea culturii noastre și transformarea rapidă în contribuitori eficienți.
- **Programe de dezvoltare a leadership-ului:**
 - **Sales Leader:** În 2025, am continuat programul adresat managerilor de vânzări (Retail & Corporate), la care au participat aproximativ 100 de persoane, concentrându-se pe dezvoltarea abilităților de leadership ale echipelor de vânzări.
 - **Programul U-LEAD:** are ca scop dezvoltarea abilităților manageriale și de leadership pentru roluri de management de nivel mediu. Planul de dezvoltare include 4 piloni strategici, dintre care 8 teme pentru dezvoltarea competențelor manageriale. Pe parcursul anului 2025, sesiunile de instruire au acoperit următoarele subiecte: conducerea echipelor spre înaltă performanță; responsabilitate; gândire strategică, construirea încrederii și gestionarea conflictelor, precum și sesiuni dedicate peer2peer, mese rotunde pe situații reale în care participanții au fost provocați să regândească modul în care le abordează.
- **Inițiative de învățare pentru populații țintă specifice:**

Raportarea consolidate privind durabilitatea

- **Sales Booster:** inițiativă axată pe îmbunătățirea abilităților de vânzare și negociere ale colegilor din companii (aproximativ 260 de participanți).
- **Programul TomorrowZ:** dedicat unui grup de colegi din Generația Z, un program de inițiative locale și internaționale pentru a accelera creșterea profesională și dezvoltarea participanților, pentru a-i sprijini în atingerea potențialului maxim, dar și pentru a ne ajuta să înțelegem ce așteaptă colegii Generației Z de la locul de muncă, cum se adaptează la schimbare, cum învață noi abilități și stilurile lor de lucru și colaborare
- **Programul ESG:** În 2025, am consolidat gradul de conștientizare a impactului ESG prin inițiative dedicate de învățare, acumulând peste 2.650 de ore de instruire finalizate de peste 2.020 de colegi, mai mulți participanți obținând certificări recunoscute internațional. De asemenea, am continuat parteneriatul cu Universitatea de Vest din Timișoara pentru a susține cursul postuniversitar "Raportare ESG și Finanțe Sustenabile", lansat în 2024, destinat formării specialiștilor în raportarea ESG și finanțe sustenabile (cu aproximativ 94 de absolvenți în 2025). În plus, am introdus Climate Fresk, organizând sesiuni de training dedicate colegilor care vor fi facilitatori și vor susține extinderea acestei inițiative în întreaga UniCredit România în 2026, precum și sesiuni țintite pentru managerii selectați pentru a-și aprofunda înțelegerea și implicarea.
- **Program de instruire continuă pentru Manageri de Sucursală:** program conceput pentru a echipa Managerii de Sucursală cu instrumentele și cunoștințele esențiale necesare pentru a crea un mediu de lucru performant, incluziv și respectuos. Curricula includea trei module de bază: managementul performanței; Procesul de recrutare & instrumentele de recrutare și Discriminarea & Hărțuirea [promovând o abordare de toleranță zero prin conștientizare, strategii de prevenție și mecanisme de raportare]
- **Alte inițiative și instrumente de învățare accesibile tuturor angajaților**
 - **Internal Trainers Community:** o rețea dedicată îmbunătățirii abilităților soft prin sesiuni interactive de învățare pe o gamă largă de subiecte, inclusiv: maximizarea eficienței personale și profesionale; Redescoperirea valorii feedback-ului, Inteligența Emoțională, Vorbitul în Public, Managerul pentru prima dată, Design Thinking; Agile; Managementul Schimbării, Managementul Conflictelor, MS TEAMS etc
 - **Comunitatea internă de coaching:** construim activ o cultură internă de coaching, bazându-ne pe sprijinul colegilor din comunitatea internă, implicându-ne în sesiuni individuale de coaching și sesiuni de coaching în echipă și lansând inițiativa Coaching Talks, pentru a crește gradul de conștientizare asupra beneficiilor coaching-ului ca instrument de dezvoltare pentru atingerea obiectivelor personale și profesionale. Ca parte a angajamentului nostru față de educație și impact social, am susținut Teach for Romania prin oferirea de sesiuni de coaching pentru directorii școlari (15 persoane), ajutându-i să întărească capacitățile de leadership și să depășească provocările complexe din sistemul educațional.
 - **Accesul la platforma PLUS [People Learning and UpSkilling],** un agregator de peste 30 de platforme externe de învățare, reunind peste 80.000 de resurse interne și externe de învățare, a fost un alt instrument disponibil pentru a susține cultura învățării pe tot parcursul vieții.
 - În plus, o parte dintre colegii noștri au beneficiat de accesul la instrumente și platforme Voxa, Bookster și goFLUENT, asigurând o gamă diversificată de instrumente digitale pentru a sprijini dezvoltarea continuă, învățarea limbilor și schimbul de cunoștințe în întreaga organizație
- **Evenimente și parteneriate:** colaborarea cu universități și recunoașterea bunelor practici prin obținerea de premii precum Top Employer, certificarea EDGE Move
- **Programe specifice:** programe de internship personalizate, oferind studenților oportunitatea de a începe o carieră în finanțe și bănci printr-o experiență de învățare mixtă formată din părți teoretice și practice. Programul își propune să sprijine tranziția de succes a elevilor către mediul de afaceri. Întregul program este privit dintr-o perspectivă de dezvoltare, iar noi sprijinim stagiarii pe măsură ce se dezvoltă profesional, concentrându-ne pe îmbunătățirea abilităților lor.
- În 2025, ca parte a proiectului de fuziune cu Alpha Bank, am livrat programe tehnice specializate pentru a susține o fuziune fluidă și eficientă și transferul adecvat de cunoștințe. Aceste inițiative au fost esențiale pentru armonizarea proceselor, înțelegerea și adoptarea noilor sisteme și menținerea continuității afacerii. Investițiile noastre în dezvoltarea capacităților au permis echipelor să funcționeze fără probleme în timpul tranziției și ne-au consolidat angajamentul față de reziliență și excelență operațională.

Programele noastre de bunăstare se concentrează pe impacturi pozitive asupra bunăstării fizice, mentale, sociale, profesionale și financiare, cu politici flexibile de muncă pentru a îmbunătăți calitatea vieții profesionale. Oportunitățile de dezvoltare, programele de leadership incluziv, implicarea comunității și canalele transparente de comunicare construiesc încredere și colaborare, favorizând un mediu de lucru susținător și captivant.

Ca parte a analizei de dublă materialitate, nu au fost identificate impacturi negative semnificative legate de bunăstarea angajaților. Prin urmare, cerințele de prezentare prevăzute de ESRS S14 S38(a) referitoare la acțiunile de abordare a impacturilor negative nu se aplică pentru perioada de raportare.

Prin urmare, acțiunile noastre se concentrează pe menținerea și amplificarea impacturilor pozitive și prevenirea riscurilor potențiale prin monitorizare continuă și mecanisme de feedback al angajaților.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În plus, procesul de recrutare al Grupului UniCredit SpA sprijină dezvoltarea tinerilor prin parteneriate cu universități și sectorul tehnologic, punând accent pe diversitate și incluziune. Această strategie consolidează fluxul nostru de talente, susținând inovația, incluziunea și obiectivele pe termen lung de achiziție a talentelor.

Suntem dedicați construirii unui viitor mai bun pentru toți factorii interesați, promovând diversitatea și egalitatea la toate nivelurile organizației. Obiectivul principal este de a debloca întregul potențial al oamenilor care promovează un mediu de lucru pozitiv și incluziv. Această abordare asigură o creștere durabilă, noi oportunități de afaceri și un mediu de lucru coerent, axat pe productivitate, bunăstarea personală și profesională și implicarea continuă a oamenilor. La UniCredit, ne străduim să creăm valoare pentru toată lumea, oriunde. Așteptăm cu nerăbdare să continuăm această călătorie împreună și să ne atingem obiectivele comune, păstrând valorile noastre de integritate, proprietate și grijă în centrul a tot ceea ce facem.

Acțiuni întreprinse: eficacitate și rezultate

UniCredit utilizează un cadru robust de urmărire și evaluare pentru a evalua eficacitatea DE&I și a inițiativelor de învățare. Aceasta include monitorizarea unor indicatori și KPI-uri specifice, realizarea de sesiuni regulate de feedback și compararea standardelor din industrie. Pentru DE&I, rapoartele regulate asigură transparență și responsabilitate, iar conducerea este evaluată în funcție de progresul lor către obiectivele DE&I în timpul evaluărilor de performanță. În mod similar, toate activitățile de învățare și Dezvoltare sunt înregistrate sistematic în Sistemul de Management al Învățării al Grupului (în prezent MyLearning), asigurând o monitorizare și o evaluare cuprinzătoare. Aceste abordări încurajează îmbunătățirea continuă, permițând generarea unui impact semnificativ și susținerea unei culturi a incluziunii și creșterii.

Grupul UniCredit SpA rămâne angajat să promoveze egalitatea salarială pentru muncă egală, asigurând o remunerație echitabilă bazată pe rol, responsabilități și contribuții, fără discriminare pe niciun domeniu al diversității.

Investiții în formare și dezvoltare pentru oameni: UniCredit Corporate University, cadrul de Învățare și Dezvoltare al Grupului, oferă programe structurate de leadership și expertiză funcțională pentru dezvoltare profesională și personală. Parteneriatele cu instituțiile de învățământ susțin dezvoltarea carierei și învățarea continuă. Soluțiile de echilibru între viața profesională și cea personală, inclusiv opțiunile flexibile de lucru și resurse pentru bunăstare, sprijină suplimentar angajații noștri. Aceste inițiative consolidează poziția UniCredit ca angajator preferat.

În 2025, la nivel de Grup, au fost făcute investiții semnificative în inițiative de formare și dezvoltare (aprox. 631 000 €). UniCredit rămâne dedicată investițiilor suplimentare în personalul său, alocând resurse dedicate pentru a promova un mediu susținător și incluziv care sporește bunăstarea și creșterea profesională.

UniCredit abordează proactiv riscurile și oportunitățile forței de muncă prin politici și cadre cuprinzătoare, axate pe bunăstare, egalitate de șanse și creșterea carierei. Angajamentul pentru Drepturile Omului, aliniat standardelor internaționale, promovează salarii corecte, ocuparea forței de muncă de calitate și dialogul social, împreună cu dezvoltarea competențelor prin programe dedicate de formare. Politicile complementare, precum politica de remunerare a Grupului, asigură alinierea compensațiilor la obiectivele de performanță și sustenabilitate ajustate la risc, descurajând totodată asumarea excesivă a riscurilor. Politica globală de diversitate, echitate și incluziune favorizează o cultură incluzivă, prevenind activ discriminarea și îmbunătățind performanța angajaților prin instruire inovatoare. Politica globală a UniCredit împotriva hărțuirii și bullying-ului promovează un mediu de lucru respectuos, consolidând reputația sa ca angajator preferat. Inițiativele de recrutare se concentrează pe construirea unui flux divers de talente prin parteneriate cu universități și sectorul tehnologic, asigurând inovație și incluziune pe termen lung. Aceste eforturi sunt susținute de programe obligatorii de instruire menite să mențină comportamentul în afaceri și să protejeze reputația Grupului. Eficiența acestor acțiuni este monitorizată prin evaluări transparente ale performanței, planuri de dezvoltare a carierei și dialog continuu cu angajații, asigurând alinierea cu obiectivele strategice ale UniCredit.

Instruirea obligatorie la nivel de grup joacă un rol esențial în prevenirea și atenuarea riscurilor de conduită a afacerii, cu implicații pentru reputația internă și externă, precum și pentru răspunderea legală atât a angajaților, cât și a conducerii.

Grupul UniCredit SpA promovează dezvoltarea carierei, incluziunea și echilibrul între viața profesională și cea personală prin următoarele inițiative:

- **Dezvoltarea abilităților:** UniCredit SpA oferă programe de formare cuprinzătoare, inclusiv cursuri obligatorii și specifice pentru roluri, pentru a sprijini îmbunătățirea competențelor, recalificării și îmbunătățirii abilităților digitale. UniCredit Corporate University, lansată în 2022, oferă un cadru unificat pentru învățare și dezvoltare, oferind programe personalizate, aliniate cu fazele carierei precum integrarea și dezvoltarea profesională. Accesibile printr-o platformă dedicată și instruire față în față, programele se concentrează pe domenii strategice precum Leadership, ESG, Digital și Managementul Riscurilor.
- **Șanse egale de creștere:** UniCredit SpA asigură șanse egale pentru toți angajații prin practici bazate pe merit și incluzive, promovând în același timp un mediu de lucru respectuos și dialogul social.
- **DE&I și bunăstare:** UniCredit SpA promovează diversitatea, echitatea și incluziunea prin promovarea unor practici de angajare incluzive, programe de mentorat pentru dialogul dintre generații și inițiative dedicate de formare. Comunități specifice de angajați (de exemplu, Rețelele Femeilor & Femeilor în STEM, Rețelele REaCH - Rasă, Etnie și Patrimoniu Cultural, Rețele pentru Dizabilități, Rețelele Unicornilor - LGBTQ+ și aliați, Rețeaua

Raportarea consolidate privind durabilitatea

de Îngrijire, Rețelele Generații) sunt implicate activ în campanii majore de conștientizare UniCredit, evenimente educaționale și webinarii, contribuții la politici și ghiduri incluzive, mentorat și inițiative de dezvoltare a leadershipului; programe de colaborare între rețele și voluntariat. Un loc de muncă sigur este susținut de Politica Globală Împotriva Hărțuirii, care include canale dedicate pentru raportarea comportamentelor inacceptabile.

Grupul UniCredit SpA și-a consolidat angajamentul față de implicarea angajaților prin următoarele acțiuni în 2025:

- două întâlniri plenare ordinare cu membrii UEWC și conducerea de top UniCredit (nivel GEC) au avut loc la Milano, în mai și octombrie.
- au fost organizate trei ședințe ale Comisiei Speciale pentru a discuta chestiuni materiale transfrontaliere (în mai, octombrie și decembrie).
- alte actualizări relevante transfrontaliere au fost împărtășite prompt cu Comitetul Select UEWC, asigurând transparență și implicare continuă.

Pentru a se asigura că practicile sale nu cauzează sau nu contribuie la impacturi negative semnificative asupra propriei forțe de muncă, UniCredit aplică o abordare structurată de administrare a riscului și due diligence, aliniată cu Angajamentul Grupului privind Drepturile Omului, Codul de Conduită și reglementările aplicabile privind munca și dialogul social. Toate procesele legate de persoane – cum ar fi recrutarea, evaluarea performanței, remunerarea, reorganizarea organizațională etc. – sunt supuse unor controale specifice, politici și instruire obligatorie menite să prevină discriminarea, tratamentul nedrept sau condițiile de muncă dăunătoare. Impacturile potențiale negative sunt identificate prin audituri interne, monitorizarea canalelor de feedback ale angajaților și consultări cu reprezentanții angajaților. Atunci când apar tensiuni între presiunile afacerilor și necesitatea de a preveni impacturile negative asupra forței de muncă, deciziile urmează procese stabilite de escaladare și guvernare, prioritizând conformitatea legală, sănătatea și siguranța, măsurile de atenuare și obligațiile de dialog social. Această abordare asigură monitorizarea, abordarea și integrarea sistematică a riscurilor pentru forța de muncă în luarea deciziilor.

Indicatori și ținte

S1-5 – Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative

Grupul UniCredit SpA și, implicit, Grupul sunt dedicate promovării unei culturi care să susțină angajații, să îmbunătățească reputația companiei, să întărească atracția talentelor și să promoveze implicarea și apartenența.

Inițiativele noastre DE&I sunt legate de obiective dedicate în domenii precum:

- **Conștientizare și educație privind DE&I:** Inițiative precum politica globală DE&I și ghidurile dedicate susțin înțelegerea prejudecăților de către angajați, încurajând o mentalitate incluzivă. Instruirea acoperă limbajul incluziv, practicile de recrutare și sprijinul pentru echitate de gen.
- **Schimbare comportamentală și culturală:** Încurajăm angajații să adopte comportamente incluzive, promovând un mediu divers și echitabil care să prețuiască fiecare coleg.
- **Simplificare și noi moduri de lucru:** Ghiduri de grup pentru a accelera modul nostru de lucru — acoperind întâlniri, emailuri, prezentări, gestionarea timpului și energiei, precum și relațiile interne cu clienții

Grupul UniCredit SpA și, implicit, Grupul, susțin o cultură a incluziunii la toate nivelurile și geografiile, lucrând pentru a fi un angajator preferat cu o cultură DE&I puternică. Rețelele angajaților oferă spații sigure, amplifică vocile diverse și susțin comunitățile.

Ambițiile Grupului UniCredit SpA și, implicit, DE&I ale Grupului includ paritatea de gen, asigurarea egalității salariale pentru muncă egală, o diversitate etnică și culturală mai largă, un mediu complet accesibil pentru angajați și clienți și promovarea DE&I la toate nivelurile organizaționale, inclusiv părțile interesate și furnizorii. Responsabilitatea este menținută prin rețeaua noastră extinsă Culture & DE&I, susținută de instrumente precum Diversity Dashboard și sondaje regulate.

Progresul către DE&I este urmărit și raportat transparent. Actualizări regulate sunt furnizate Comitetului Executiv al Grupului UniCredit SpA și altor organisme de conducere. Instrumente precum Diversity Dashboard, Gender Pay Gap Analysis și sondajele interne oferă informații în timp real, asigurând că obiectivele DE&I ale UniCredit rămân pe drumul cel bun, cu acțiuni corective după necesitate

Progresul este recunoscut și la nivel extern prin recunoaștere și premii, precum:

- Recunoscut ca unul dintre **cei mai buni angajatori din Europa** pentru al nouălea an consecutiv, ca dovadă a angajamentelor de a crea un loc de muncă mai bun pentru oamenii noștri și a practicilor noastre îmbogățite în DE&I. UniCredit Bank România a primit titlul de Top Employer 2026 ca parte a recunoașterii europene mai largi a UniCredit Group, după un proces riguros de certificare la nivel local.
- Inclus în Top 100 la nivel global 2025 pentru egalitatea de gen de către Equileap – **marcând al patrulea an consecutiv de recunoaștere.**
- Recunoscut ca unul dintre **liderii Europei în Diversitate 2026** de către Financial Times pentru al cincilea an consecutiv, în top 30 de companii europene din 800 și pe poziția #3 în Italia.

Prin promovarea unui mediu divers, incluziv și de susținere, UniCredit sporește succesul organizațional și bunăstarea individuală, aliniindu-se cu creșterea durabilă și așteptările părților interesate.

S1-6 – Caracteristicile lucrătorilor întreprinderii

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Numărul total de angajați este exprimat ca numărul de angajați la sfârșitul perioadei (31 decembrie al anului de raportare), precum și ca numărul mediu de angajați calculat ca media dintre numărul de angajați la sfârșitul anului de raportare și numărul de angajați la sfârșitul anului precedent. Cifrele sunt preluate din sistemele existente la nivel de grup și folosesc date reale, nu estimări. Cifrele totale ale forței de muncă la sfârșitul perioadei sunt prezentate ca număr de angajați și diferă de cele raportate în situațiile financiare, care sunt raportate ca FTE (echivalent cu normă întreagă).

Indicatorii nu au fost supuși verificării independente de către un organism extern.

Informații privind numărul de angajați în funcție de gen

GEN	31.12.2025		31.12.2024	
	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI (NUMĂR DE PERSOANE)	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI (NUMĂRUL DE PERSOANE - MEDIA ANUALĂ)	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI (NUMĂR DE PERSOANE)	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI (NUMĂRUL DE PERSOANE - MEDIA ANUALĂ)
Masculin	1,131	1,028	925	917
Feminin	3,661	3,113	2,564	2,594
Altele	-	-	-	-
Nedeclarat	-	-	-	-
Total Angajați	4,792	4,141	3,489	3,511

Toate cifrele sunt raportate în numărătoarea de angajați la sfârșitul perioadei (31 decembrie al anului de raportare). Sistemul nostru de HR oferă acoperire 100% și folosește date reale, nu estimări.

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

Această afirmație este disponibilă și pentru România, deoarece valorile legate de numărul de angajați și demografia provin din sistemele Grupului, pe baza datelor locale introduse.

Principala diferență dintre 2024 și 2025 se datorează fuziunii cu Alpha Bank.

Numărul de angajați în țările în care întreprinderea are cel puțin 50 de angajați, care reprezintă cel puțin 10 % din numărul său total de angajați

TARA	31.12.2025		31.12.2024	
	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI (NUMĂR DE PERSOANE)	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI (NUMĂRUL DE PERSOANE - MEDIA ANUALĂ)	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI (NUMĂR DE PERSOANE)	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI (NUMĂRUL DE PERSOANE - MEDIA ANUALĂ)
România	-	-	-	-

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Informații privind angajații în funcție de tipul de contract, defalcate în funcție de gen (numărul de angajați)

NUMĂRUL DE ANGAJAȚI	31.12.2025				TOTAL
	FEMININ	MASCULIN	ALTUL	NEDECLARAT	
Numărul de angajați (numărul de persoane)	3,661	1,131	-	-	4,792
Numărul de angajați (numărul de persoane - media anuală)	3,113	1,028	-	-	4,141
Numărul de angajați permanenți (numărul de persoane)	3,482	1,095	-	-	4,577
Numărul de angajați permanenți (numărul de persoane - media anuală)	2,976	995	-	-	3,971
Numărul de angajați temporari (numărul de persoane)	179	36	-	-	215
Numărul de angajați temporari (numărul de persoane - media anuală)	137	33	-	-	170
Numărul de ore negarantate de angajați (număr de persoane)	-	-	-	-	-
Număr de ore negarantate angajați (număr de persoane - media anuală)	-	-	-	-	-
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de persoane)	3,642	1,120	-	-	4,762
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de persoane - media anuală)	3,093	1,014	-	-	4,106
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (numărul de persoane)	19	11	-	-	30
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (numărul de persoane - media anuală)	20	15	-	-	35

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Informații privind angajații în funcție de tipul de contract, defalcate în funcție de gen (numărul de angajați)

NUMĂRUL DE ANGAJAȚI	31.12.2024				TOTAL
	FEMININ	MASCULIN	ALTUL	NEDECLARAT	
Numărul de angajați (numărul de persoane)	2,564	925	-	-	3,489
Numărul de angajați (numărul de persoane - media anuală)	2,594	917	-	-	3,511
Numărul de angajați permanenți (numărul de persoane)	2,470	895	-	-	3,365
Numărul de angajați permanenți (numărul de persoane - media anuală)	2,489	888	-	-	3,377
Numărul de angajați temporari (numărul de persoane)	94	30	-	-	124
Numărul de angajați temporari (numărul de persoane - media anuală)	105	29	-	-	134
Numărul de ore negarantate de angajați (număr de persoane)	-	-	-	-	-
Număr de ore negarantate angajați (număr de persoane - media anuală)	-	-	-	-	-
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de persoane)	2,543	907	-	-	3,450
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de persoane - media anuală)	2,574	904	-	-	3,478
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (numărul de persoane)	21	18	-	-	39
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (numărul de persoane - media anuală)	20	13	-	-	33

Informații privind angajații în funcție de tipul de contract, defalcate pe regiuni (numărul de angajați)

NUMĂRUL DE ANGAJAȚI	31.12.2025
	ROMÂNIA
Numărul de angajați (numărul de persoane)	4,792
Numărul de angajați (numărul de persoane - media anuală)	4,141
Numărul de angajați permanenți (numărul de persoane)	4,577
Numărul de angajați permanenți (numărul de persoane - media anuală)	3,971
Numărul de angajați temporari (numărul de persoane)	215
Numărul de angajați temporari (numărul de persoane - media anuală)	170
Numărul de ore negarantate de angajați (număr de persoane)	-
Număr de ore negarantate angajați (număr de persoane - media anuală)	-
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de persoane)	4,762
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de persoane - media anuală)	4,106
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (numărul de persoane)	30
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (numărul de persoane - media anuală)	35

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Informații privind angajații în funcție de tipul de contract, defalcat pe regiuni
(numărul de angajați)

	31.12.2024
NUMĂRUL DE ANGAJAȚI	ROMÂNIA
Numărul de angajați (numărul de persoane)	3,489
Numărul de angajați (numărul de persoane - media anuală)	3,511
Numărul de angajați permanenți (numărul de persoane)	3,365
Numărul de angajați permanenți (numărul de persoane - media anuală)	3,377
Numărul de angajați temporari (numărul de persoane)	124
Numărul de angajați temporari (numărul de persoane - media anuală)	134
Numărul de ore negarantate de angajați (număr de persoane)	-
Număr de ore negarantate angajați (număr de persoane - media anuală)	-
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de persoane)	3,450
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de persoane - media anuală)	3,478
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (numărul de persoane)	39
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (numărul de persoane - media anuală)	33

Caracteristicile angajaților întreprinderii

NUMĂRUL ȘI VITEZA DE ROTATIE A ANGAJAȚILOR	31.12.2025	31.12.2024
Angajați care au părăsit întreprinderea	(534)	(497)
Viteza de rotație a angajaților	-15.3%	-14.1%
Numărul de angajați din anul precedent	3,489	3,532

Include angajații care au plecat voluntar sau din cauza concedierii, pensionării sau decesului în serviciu.

S1-7 – Caracteristicile lucrătorilor nesalariați din cadrul forței de muncă proprii a întreprinderii

Pentru cei care nu sunt angajați, vom raporta datele în HC; Categoriile sunt:

Lucrători închiriați - Persoane a căror forță de muncă este închiriată entităților juridice ale Grupului, de obicei prin agenții externe (Prohuman, APT etc.) pentru o perioadă limitată de timp (contract între Agenție și entitățile juridice)

Toate cifrele sunt raportate în HC la sfârșitul perioadei (31 decembrie al anului de raportare).

Sistemul nostru de HR oferă acoperire 100% și folosește date reale, nu estimări, inclusiv pentru non-angajați.

La 31 decembrie 2025, numărul lucrătorilor neangajați este de 25.

Datele cantitative privind numărul de angajați și demografia sunt derivate din sistemele Grupului, pe baza datelor locale introduse.

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

S1-8 – Acoperirea negocierilor colective și dialogului social

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Acoperirea negocierilor colective și dialogul social

RATA DE ACOPERIRE	ACOPERIREA NEGOCIERILOR COLECTIVE		DIALOG SOCIAL
	ANGAJAȚI – SEE (PENTRU ȚĂRILE CU > 50 DE ANGAJAȚI, REPREZENTÂND > 10% DIN TOTALUL ANGAJAȚILOR)	ANGAJAȚI – DIN AFARA SEE (ESTIMARE PENTRU REGIUNILE CU > 50 DE ANGAJAȚI, REPREZENTÂND > 10% DIN TOTALUL ANGAJAȚILOR)	REPREZENTAREA LA LOCUL DE MUNCĂ (NUMAI SEE) (PENTRU ȚĂRILE CU > 50 DE ANGAJAȚI, REPREZENTÂND > 10% DIN TOTALUL ANGAJAȚILOR)
0-19%	-	-	-
20-39%	-	-	-
40-59%	-	-	-
60-79%	-	-	-
80-100%	România	-	România

Notă:

Acordul colectiv de muncă acoperă nivel național, sectorial și de companie.

Tabelul de mai sus se referă la procentul angajaților acoperiți de negocierea colectivă și dialogul social în țările în care acest lucru este valabil.

Menținerea unui dialog proactiv și regulat cu forța noastră de muncă întărește spiritul colaborativ al UniCredit. Avem un istoric de implicare constantă cu oamenii noștri, atât la nivel național, cât și internațional, în cadrul Grupului, iar acest lucru ne-a permis să gestionăm numeroasele provocări ale pieței cu care ne-am confruntat de-a lungul anilor. În centrul eforturilor noastre de a menține un dialog social eficient și reciproc avantajos se află angajamentul nostru neclintit de a respecta legile locale și termenii și condițiile acordurilor colective, inclusiv drepturile angajaților de a-și exercita libertatea de asociere și de a negocia colectiv.

La nivel național, interesele lucrătorilor sunt reprezentate de sindicate în conformitate cu legislația muncii aplicabilă și dialogul social. Reprezentarea lucrătorilor și dialogul cu reprezentanții lor sindicali se desfășoară în conformitate cu legislația locală aplicabilă și acordurile sindicale în vigoare. Compania va permite reprezentanților lucrătorilor să se implice în activități sindicale în conformitate cu legislația locală aplicabilă și acordurile sindicale aplicabile.

Ca parte a acestui angajament, Grupul, împreună cu partenerii de dialog social respectivi, au convenit și au semnat un acord colectiv de muncă atât la nivel bancar, cât și la nivel sectorial.

Indicatorii nu au fost supuși verificării independente de către un organism extern.

S1-9 - Indicatori privind diversitatea

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Distribuția pe genuri la nivelul conducerii superioare

	31.12.2025		31.12.2024	
	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI LA NIVEL CONDUCTERII SUPERIOARE	PROCENTUL DE ANGAJAȚI LA NIVEL CONDUCTERII SUPERIOARE ÎN FUNCȚIE DE GEN	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI LA NIVEL CONDUCTERII SUPERIOARE	PROCENTUL DE ANGAJAȚI LA NIVEL CONDUCTERII SUPERIOARE ÎN FUNCȚIE DE GEN
Masculin	15	55.56%	8	42.11%
Feminin	12	44.44%	11	57.89%
Total	27	100.00%	19	100.00%

În cadrul conducerii superioare sunt considerați membrii Directoratului Băncii și ai subsidiarelor sale și membrii Consiliului de Supraveghere al Grupului.

Distribuția angajaților pe grupe de vârstă

NUMĂRUL DE ANGAJAȚI PE GRUPE DE VÂRSTĂ	31.12.2025		31.12.2024	
	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI	%	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI	%
Sub 30 de ani	915	19.1%	623	17.9%
Între 30-50 de ani	3,146	65.7%	2,305	66.1%
Peste 50 de ani	731	15.3%	561	16.1%

Distribuția pe vârste a angajaților este determinată prin împărțirea numărului total de angajați în trei grupe: angajați sub 30 de ani, angajați între 30 și 50 de ani și angajați cu vârsta peste 50 de ani. Numărul de angajați din fiecare categorie este apoi împărțit la forța de muncă totală, incluzând atât angajații bărbați, cât și femeile, pentru a asigura coerența raportării.

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

S1-10 - Salarii adecvate

Toți colegii primesc salarii adecvate. Salariile adecvate sunt definite în conformitate cu acordurile colective acolo unde există astfel de acorduri. În țările unde acordurile colective nu sunt aplicabile, salariile adecvate sunt definite ca fiind "salariul minim" predominant stabilit de reglementările locale.

În UniCredit Bank România, salariul minim, precum și potențialele creșteri salariale sunt definite și revizuite periodic prin acorduri colective de muncă semnate la nivel bancar și, de asemenea, la nivel de sector/bancă în România, fiind peste salariul minim național. Ca urmare, nu există salarii sub aceste niveluri negociate

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

S1-11 - Protecția socială

Toți colegii sunt acoperiți de protecție socială prin programe naționale, în conformitate cu legile locale.

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

S1-12 - Persoane cu dizabilități

Angajații cu dizabilități

NUMĂRUL DE ANGAJAȚI	31.12.2025	31.12.2024
Angajați cu dizabilități	38	-
Numărul total de angajați	4,792	3,489
Procentul angajaților cu dizabilități	0.8%	-

O persoană cu dizabilități este o persoană a cărei stare de sănătate îi limitează capacitatea de a desfășura anumite activități, cum ar fi mișcarea, munca sau incluziunea socială. Aceasta include persoane recunoscute oficial ca având o dizabilitate conform standardelor legale și de reglementare ale României. Această definiție se adaptează cadrelor legale regionale și asigură o abordare standardizată pentru identificarea și raportarea angajaților cu dizabilități din diferite jurisdicții, în conformitate cu cerințele CSRD.

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

S1-13 - Metrice de formare și dezvoltare a abilităților

Orele de pregătire sunt definite ca timpul dedicat instruirii și dezvoltării abilităților, inclusiv sesiuni în prezență și virtuale, cursuri online, ateliere, programe de certificare, oportunități educaționale. Această măsură nu include programele de stagiu, dezvoltarea cursurilor sau timpul de predare al instructorilor.

Pentru a calcula orele de instruire per angajat, defalcate pe gen, împărțim totalul orelor de instruire înregistrate în perioada de raportare la numărul de angajați al fiecărui gen. Toți angajații din UniCredit sunt incluși în acești indicatori, îndeplinind astfel cerințele CSRD pentru raportare consecventă și transparentă a datelor de formare și dezvoltare profesională.

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

Procentul angajaților care participă la evaluările performanței este calculat folosind numărul total de angajați din prezentarea S1-6 ca numitor. Acest total include angajații care nu sunt eligibili pentru evaluare, dar rămân parte din forța de muncă, împiedicând astfel atingerea indicatorului de 100%. Deoarece toți indivizii din categoriile excluse sunt considerați neparticipanți, rata nu reflectă doar pe cei eligibili și care participă la evaluări. Numărul de ore pentru categoria "Altele" nu va fi raportat din cauza regulilor privind confidențialitatea datelor.

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

Indicatori de formare și dezvoltare a competențelor în funcție de gen

	31.12.2025			31.12.2024		
	NUMĂRUL TOTAL DE ANGAJAȚI CARE AU PARTICIPAT LA EVALUĂRI PERIODICE ALE NUMĂRUL TOTAL DE ANGAJAȚI	PROCENTUL DE ANGAJAȚI CARE AU PARTICIPAT LA EVALUĂRI PERIODICE ALE PERFORMANȚEI ȘI DEZVOLTĂRII CARIEREI	PROCENTUL DE ANGAJAȚI CARE AU PARTICIPAT LA EVALUĂRI PERIODICE ALE PERFORMANȚEI ȘI DEZVOLTĂRII CARIEREI	NUMĂRUL TOTAL DE ANGAJAȚI CARE AU PARTICIPAT LA EVALUĂRI PERIODICE ALE NUMĂRUL TOTAL DE ANGAJAȚI	PROCENTUL DE ANGAJAȚI CARE AU PARTICIPAT LA EVALUĂRI PERIODICE ALE PERFORMANȚEI ȘI DEZVOLTĂRII CARIEREI	PROCENTUL DE ANGAJAȚI CARE AU PARTICIPAT LA EVALUĂRI PERIODICE ALE PERFORMANȚEI ȘI DEZVOLTĂRII CARIEREI
Masculin	1,131	920	81.3%	925	890	96.2%
Feminin	3,661	2,373	64.8%	2,564	2,285	89.1%
Altele	-	-	-	-	-	-
Total	4,792	3,293	68.7%	3,489	3,175	91.0%

Numărul mediu de ore de formare în funcție de gen

	31.12.2025			31.12.2024		
	NUMĂRUL TOTAL DE ANGAJAȚI	NUMĂRUL TOTAL DE ORE DE FORMARE	NUMĂRUL MEDIU DE ORE DE FORMARE PER ANGAJAT	NUMĂRUL TOTAL DE ANGAJAȚI	NUMĂRUL TOTAL DE ORE DE FORMARE	NUMĂRUL MEDIU DE ORE DE FORMARE PER ANGAJAT
Masculin	1,131	45,012	40	925	23,404	25
Feminin	3,661	199,046	54	2,564	63,321	25
Altele	-	-	-	-	-	-
Total	4,792	244,058	51	3,489	86,725	25

Creșterea numărului mediu de formări finalizate de femei poate fi atribuită fuziunii organizaționale. Astfel de tranziții declanșează de obicei un volum substanțial de programe de integrare, conformitate și perfecționare a competențelor necesare pentru a alinia procesele și competențele în întreaga organizație nou formată. Femeile reprezentau o parte majoră a angajaților implicați în aceste inițiative, ceea ce a dus în mod natural la o medie mai ridicată a instruirii. Această creștere evidențiază implicarea puternică în inițiativele de învățare legate de fuziuni, demonstrând faptul că femeile au participat activ la programele extinse de dezvoltare introduse în perioada de integrare.

S1-15 - Indicatori ai echilibrului dintre viața profesională și cea privată

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Procentul de angajați îndreptățiți care și-au luat concediu din motive familiale în funcție de gen

	31.12.2025		31.12.2024	
	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI ÎNDREPTĂȚIȚI CARE ȘI-AU LUAT CONCEDIU DIN MOTIVE FAMILIALE	PROCENTUL DE ANGAJAȚI ÎNDREPTĂȚIȚI CARE ȘI-AU LUAT CONCEDIU DIN MOTIVE FAMILIALE	NUMĂRUL DE ANGAJAȚI ÎNDREPTĂȚIȚI CARE ȘI-AU LUAT CONCEDIU DIN MOTIVE FAMILIALE	PROCENTUL DE ANGAJAȚI ÎNDREPTĂȚIȚI CARE ȘI-AU LUAT CONCEDIU DIN MOTIVE FAMILIALE
Masculin	121	2.5%	189	5.4%
Feminin	644	13.4%	436	12.5%
Total	765	15.96%	625	17.9%

La UniCredit, toți angajații au dreptul să ia concediu pentru familie.

Garantăm angajaților dreptul la concediu legat de familie, așa cum este prevăzut în politicile noastre formale de angajare, manuale și termeni contractuali. Acest angajament este aliniat cu reglementările muncii aplicabile și susține obligațiile noastre CSRD prin promovarea unui mediu de lucru susținător și incluziv.

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

S1-16 – Indicatori de compensare (diferență salarială și compensație totală)

Anul acesta, am actualizat metodologia noastră de diferență salarială între sexe pentru a se alinia cu ESRS S1-16, colectând remunerația totală și orele lucrate pentru toți angajații din toate entitățile juridice. Acest lucru ne-a permis să calculăm o diferență salarială consolidată la nivel local de gen, bazată pe salariul orar brut.

De asemenea, am reformulat cifra de anul trecut folosind o medie ponderată a rezultatelor entităților juridice, ceea ce asigură consistența și comparabilitatea cu noua abordare la nivel consolidat.

Vom continua să aplicăm metodologia îmbunătățită la nivel de grup pe viitor și nu anticipăm alte schimbări metodologice decât dacă vor fi necesare viitoare actualizări ESRS sau îmbunătățiri interne ale integrării datelor. Rămânem dedicați asigurării transparenței și comparabilității în raportările noastre legate de gen.

Pe baza metodologiei actualizate, diferența salarială de gen pentru 2025 a fost calculată la 29%, în timp ce diferența salarială de gen a grupului 2025, calculată sub aceeași metodologie, este de 32%.

Raportul total de compensare al angajatului cu cel mai mare venit față de mediana angajaților Grupului Local (conso) este de 1:16.5 la decembrie 2025.

Raportul total de remunerație este determinat prin împărțirea salariului anual total al angajatului cu cel mai mare venit la salariul median al angajaților din Grupul Local (conso).

Indicatorii nu au beneficiat de o asigurare independentă din partea unui organism extern.

Diferența de remunerare între femei și bărbați

TARĂ	DIFERENȚA DE REMUNERARE ÎNTRE FEMEI ȘI BĂRBAȚI
România	29.0%

S1-17 – Incidente, plângeri și impacturi severe asupra drepturilor omului

Numărul de incidente de discriminare și numărul de plângeri

	31.12.2025	31.12.2024
Numărul total de incidente de discriminare	-	-
Numărul total de plângeri depuse prin canale destinate persoanelor din propria forță de muncă pentru a-și exprima îngrijorările	4	8
Numărul total de plângeri depuse la punctele naționale de contact pentru întreprinderile multinaționale ale OCDE	-	-

La nivel local, în 2025 am avut 4 rapoarte pe această temă, dar niciunul nu a fost confirmat, iar în acest sens nu au fost recunoscute costuri legate de incidente de discriminare legate de muncă în anul financiar 2025.

S3 – Comunitățile afectate

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

S3-1 – Politici legate de comunitățile afectate

Relația Grupului cu comunitățile afectate este evidențiată de politicile existente care abordează impacturile materiale și oportunitățile rezultate din procesul DMA:

Impacturi:

- îmbunătățirea accesului la credit și diseminarea culturii financiare în comunități, cu accent pe sprijinirea grupurilor tinere și mai vulnerabile și/sau cu venituri mici prin produse și servicii dedicate, pentru a spori dezvoltarea economică și încrederea investitorilor;
- contribuția la diverse cauze care cresc gradul de conștientizare și diseminarea drepturilor economice, sociale, politice, civile și culturale, având astfel un impact pozitiv asupra educației, sănătății și dezvoltării comunitare.

Oportunități:

- parteneriate strategice cu comunitate, colaborări cu organizații locale, asociații din industrie și profesioniști și grupuri comunitare pentru a crea programe durabile și cu impact (de exemplu, incluziune financiară pentru grupurile vulnerabile);
- să înființeze și să promoveze programe de voluntariat pentru angajați care contribuie la bunăstarea și dezvoltarea comunităților locale și să sprijine asociațiile și proiectele din zonă;
- creșterea cotei de piață, atragerea investitorilor conștienți social și îmbunătățirea reputației prin extinderea ofertei de produse cu impact social pozitiv, anticipând astfel și reacționând pozitiv la schimbările politice și sociale.

Se face referire la MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate.

În ceea ce privește Grupul UniCredit SpA, Angajamentul pentru Drepturile Omului se aplică și comunităților afectate, garantând respectarea drepturilor omului în conformitate cu instrumentele internaționale acceptate în general. Așa cum este evidențiat în secțiunea generală "ESRS 2 Informații generale – Strategie", angajamentul nostru este aliniat cu instrumente recunoscute internațional, inclusiv Principiile Directoare ale ONU privind Afacerile și Drepturile Omului, Declarația OIM privind Principiile Fundamentale și Drepturile la Locul de Muncă sau Ghidurile OCDE pentru Întreprinderile Multinaționale care implică comunitățile afectate. Nu au existat cazuri de neconformitate în ceea ce privește comunitățile afectate

Se face referire la "ESRS 2 Informații generale".

Grupul UniCredit SpA se străduiește să aducă o contribuție pozitivă în țările în care activează, mergând dincolo de conduita de afaceri bazată pe bune practici pentru a contribui activ la bunăstarea și progresul oamenilor. Aceasta include recunoașterea și promovarea importanței drepturilor omului și a subiectelor conexe în cadrul comunităților.

Tradiția de lungă durată de a susține comunitățile se bazează pe legătura puternică dintre investițiile culturale și economice, sustenabilitate și incluziunea socială, promovând sentimentul de apartenență și promovarea cunoștințelor și dialogului împărtășit, arta, muzica și sportul. Prin parteneriate strategice, sponsorizări și proiecte specifice, Grupul UniCredit SpA se străduiește să le facă mai accesibile, punând accent pe implicarea generațiilor tinere. În cadrul UniCredit S.p.A. Group, dar și la nivel de grup, răspundem la situații de urgență punând în slujba comunităților noastre abilitățile și infrastructura băncii.

Prin Fundația UniCredit, UniCredit este dedicată sprijinirii educației în întreaga Europă și a avea un impact real asupra perspectivelor tinerilor. Investiția în educație este o piatră de temelie pentru asigurarea unei creșteri și dezvoltări cuprinzătoare în întreaga societate și pentru promovarea unui viitor mai bun pentru indivizi și comunitățile acestora.

Deoarece obiceiurile financiare responsabile sunt fundamentale pentru stimularea schimbării culturale reale și a dezvoltării comunității, UniCredit dezvoltă, de asemenea, o gamă largă de programe și instrumente de educație financiară în țările Grupului pentru a îmbunătăți abilitățile de management financiar personal ale cetățenilor noștri. Acest lucru este valabil și în România, unde Grupul implementează programele de educație financiară ale Fundației UniCredit, dar dezvoltă și implementează programe locale.

În conformitate cu valorile UniCredit, Fundația promovează inițiative structurate de voluntariat pentru angajați, cu un accent deosebit pe educația financiară. Angajații sunt încurajați să se implice ca mentori și facilitatori în programe educaționale, contribuind periodic cu expertiza și timpul lor profesional. Această abordare se reflectă în parteneriate precum Kids Go Finance, o inițiativă dezvoltată de Teach for Romania, unde voluntarii UniCredit susțin sesiuni de educație financiară elevilor. Un alt exemplu este Innovation Day, organizată de Junior Achievement România, unde angajații-voluntari îndrumă tinerii participanți în dezvoltarea și prezentarea ideilor lor de proiect. Prin aceste programe, implicarea angajaților este structurată, continuă și bazată pe competențe, sprijinind dezvoltarea educației financiare și a competențelor antreprenoriale în rândul tinerilor.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Ca parte a ofertei sale de produse, Grupul are un impact pozitiv asupra comunităților prin finanțarea socială, cu scopul de a oferi acces la servicii financiare pentru grupurile vulnerabile și de a sprijini companiile să devină mai orientate social.

Așa cum se subliniază în Norma de Recomandări privind Produsele ESG, perimetrul finanțărilor sociale este alcătuit din patru categorii:

- **Finanțări sociale:** credite către companii (companii sau organizații cu scop lucrativ și non-profit, entități din sectorul public) pentru finanțarea sau refinanțarea proiectelor și activităților economice eligibile care contribuie la atingerea obiectivelor sociale ale părților interesate;
- **Finanțări incluzive:** credite care sprijină persoane (cum ar fi persoane fragile, studenți, persoane cu dizabilități, persoane în vârstă, pensionari, tineri etc.), întreprinderi mici, microîntreprinderi, start-up-uri, antreprenoriat feminin potențial excluși din oferta bancară tradițională;
- **Finanțări pentru Recuperare în Caz de Dezastre:** Finanțarea sau refinanțarea împrumuturilor/proiectelor noi și/sau existente către companii sau persoane care se confruntă cu dezastre naturale.
- **Finanțări pentru IMM-uri din zone defavorizate:** credite pentru întreprinderi mici și mijlocii situate în zone defavorizate;
- **Finanțări pentru Locuințe sociale:** credite pentru imobiliare și intervenții urbane care urmăresc să ajute persoanele cu venituri mici să acceseze locuințe decente la prețuri accesibile și să îmbunătățească accesul la locuințe de calitate;
- **Finanțări cu impact:** credite pe termen mediu/lung, ipoteci și împrumuturi negarantate care susțin proiecte și activități care – pe lângă un randament economic – au intenția clară de a genera un impact social pozitiv, măsurabil, suplimentar;
- **Finanțări pentru Organizații cu orientare socială:** credite cu scop general care sprijină companii și organizații cu scop lucrativ și non-profit, inclusiv ONG-uri, fundații, asociații, organisme religioase, companii/organizații din sectorul public.

Pentru impacturi materiale, riscuri și oportunități și pentru interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri, se face referire la secțiunea Comunităților Afectate, consumatorilor și utilizatorilor finali din SBM-3.

S3-2 – Procese de implicare a comunităților afectate cu privire la impacturi

Suntem implicați direct cu comunitățile în livrarea ofertei, produselor și serviciilor noastre sau a oricărui sprijin pe care îl oferim.

Implicăm continuu comunitățile în activitățile noastre, implicând diferiți factori interesați prin numeroase inițiative și organizând, de asemenea, evenimente specifice pentru a ne consolida legăturile cu teritoriile, partenerii sociali și comunitățile. Frecvența implicării depinde de tipul de inițiativă organizată (vezi mai jos pentru mai multe detalii).

Directorul ESG, Directorul de Identitate și Comunicare și EVP pentru Oameni și Cultură sunt cele mai înalte roluri responsabile de a asigura o implicare eficientă a comunităților în care activăm

După evenimente și inițiative specifice, cerem întotdeauna feedback de la părțile interesate implicate (folosind canale sau instrumente dedicate bazate pe inițiativa specifică, cum ar fi sondaje online, chestionare de feedback etc.) pentru a le colecta opiniile. Acestea sunt luate în considerare ori de câte ori proiectăm inițiativele în conformitate cu strategia noastră.

Acest lucru se face în special în legătură cu părțile interesate care ar putea fi afectate în principal de impact (adică categorii vulnerabile precum persoanele cu venituri mici, persoanele expuse riscului de excludere socială și financiară, tinerii și studenții, persoanele cu dizabilități, femeile, vârstnicii etc.).

Pentru a asigura progresul durabil al comunităților, valorificăm contribuția noastră socială, concentrându-ne pe proiecte specifice legate de tineret, educație și o tranziție justă. Acest lucru este în concordanță cu angajamentul nostru de a promova incluziunea financiară a clienților și a persoanelor vulnerabile, așa cum este menționat în Declarația de Progres a Principiilor pentru Banking Responsabil (PRB).

Investiția în relații pe termen lung cu părțile interesate

Implicarea părților interesate la un nivel profund și semnificativ este o piatră de temelie crucială pentru o relație bazată pe încredere.

Colaborarea cu ONG-urile

Ne-am consolidat implicarea cu ONG-urile și societatea civilă în general, desfășurând inițiative dedicate acolo unde este cazul, pentru a aborda eventualele lacune identificate în poziționarea noastră strategică ESG și pentru a evidenția îmbunătățirile Grupului pe teme materiale de sustenabilitate, cum ar fi tranziția justă și echitabilă, Net Zero, evaluarea riscurilor climatice și de mediu și decarbonizarea. Pe tot parcursul anului, am colaborat continuu cu ONG-uri pentru:

- Împărtășind obiectivele și preocupările noastre privind tranziția verde
- Participarea lor la sondajele bancare și la chestionare de implicare
- Interacțiunea în rapoartele relevante și mesele rotunde
- implicarea lor în inițiativele noastre de implicare a părților interesate (de exemplu, ESG Journey, ESG Lab sau ESG Day)

Inițiative de voluntariat pentru angajați

În conformitate cu scopul nostru de "Împuternicirea comunităților noastre să progreseze", UniCredit SpA Group, și implicit Grupul, încurajează angajații săi să participe la activități care sprijină comunitățile în care activăm prin inițiative corporative de voluntariat promovate de Grup, pe lângă cele

Raportarea consolidată privind durabilitatea

desfășurate de angajați individuali în afara orelor de lucru. Toți angajații pot avea acces la până la 12 zile libere plătite pe an pentru activități specifice de voluntariat

Implicarea în comunitate

ESG Day

La 19 noiembrie 2025, Grupul UniCredit SpA a organizat a treia ESG Day: "O LUME NOUĂ: Modelând viitorul ESG". Evenimentul de o zi s-a concentrat pe întrebările dificile și fără răspuns despre viitorul strategiei de mediu și sociale, impactul social al crizei climatice și de ce - în ciuda vânturilor contrare - este încă necesar și urgent să ne angajăm în ESG. Evenimentul a reunit peste 10.000 de participanți, fie online, fie față în față, în zece locații diferite. Prin intermediul unei serii de paneluri și discursuri, vorbitorii experți au contestat status quo-ul, au stimulat noi gândiri și au abordat subiecte cheie precum viitorul ESG și modul în care sistemul bancar poate debloca oportunități pentru afaceri într-o lume incertă, având în vedere și rolul reglementărilor UE în facilitarea unei tranziții durabile, privind biodiversitatea în luarea deciziilor financiare, Componenta socială a ESG și modul în care sprijinirea transformării lanțurilor globale de aprovizionare.

La nivel local, am sărbătorit ESG Day pe 27 noiembrie 2025, într-un eveniment dedicat, cu o prezență fizică de peste 180 de participanți (majoritatea clienți corporativi) care a acoperit subiecte precum: ESG cu sens – despre politicile sociale, ESG de impact – de la conformitate la competitivitate, o abordare practică a ESG prin 2 paneluri dedicate despre provocările tranziției și soluții inovatoare: Agricultură viitorului – de la conformitate la inovație și competitivitate și Tranziția în mișcare – redefinind astăzi mobilitatea responsabilă a viitorului, atingând și următorii pași – viitorul ESG, între intenție și acțiune și valorificând instrumentele educaționale:

Skills for Transition, Skills for Transition este un program social, finanțat integral de Grupul UniCredit SpA, iar România a făcut parte din pilotul 2024/2025 alături de alte 5 țări.

Prima ediție a Skills for Transition oferă instruire strategică tinerilor, inclusiv studenților și celor care nu sunt în educație, angajare sau formare (NEETs), precum și companiilor care se așteaptă să fie afectate de tranziția verde, ajutându-i să dezvolte abilitățile necesare pentru a răspunde cerințelor unui mediu în schimbare, generând în același timp un impact social măsurabil.

- **ESG Journey**, un program local organizat de The Social Innovation Solutions, susținut pe deplin de Grup, care face parte din angajamentul nostru de a colabora cu clienții noștri pentru o tranziție justă și reprezintă o serie de evenimente dedicate mediului antreprenorial din România. În 2025 am avut a doua ediție, iar programul a constat într-un tur în 7 orașe: Ploiești, Pitesti, Sibiu, Targu Mures, Suceava, Galati și București, unde ne-am întâlnit cu peste 540 de companii de tip corporații și alte părți interesate din regiunile respective și am discutat deschis riscurile și oportunitățile pe care le aduce tranziția către o economie sustenabilă. Împreună cu ediția din 2024, am ajuns la peste 1.340 de companii de tip corporații în 15 evenimente diferite.
- **ESG Lab**, un program local organizat de The Social Innovation Solutions, susținut tot de Grup, dedicat companiilor care se așteaptă să fie afectate de tranziția verde. În 2024 am inaugurat prima ediție, ajutând companiile să înțeleagă pașii nu doar pentru a crea un plan de tranziție, ci și pentru a aduce valoare companiei, concentrându-se pe oportunitățile care apar din integrarea sustenabilității în strategiile lor. În 2025 am continuat programul și, în total, 40 de clienți de tip corporații au absolvit.
- **Parteneriat cu West University Timisoara - Curs postuniversitar de raportare ESG și finanțe sustenabile, spații verzi de coworking și eveniment ESG**

Impulsionată de angajamentul nostru de a acționa ca un catalizator educațional pentru sustenabilitate, UniCredit Bank a colaborat cu Universitatea de Vest din Timișoara — una dintre cele mai importante instituții academice din România, cu peste 15.000 de studenți reprezentând peste 50 de naționalități — pentru a dezvolta un program postuniversitar care să abordeze lipsa specialiștilor în raportarea ESG și finanțe sustenabile pe piața muncii din România. Acest program — primul de acest fel în România - a fost lansat cu ocazia ESG Day, pe 14 noiembrie 2024, și continuat în 2025 fiind integrat în curricula universității.

Cursul este conceput pentru a le dezvolta participanților abilitățile necesare pentru a gestiona riscurile financiare legate de ESG și pentru a promova transparența pe termen lung în activitățile financiare și economice organizaționale, stimulând astfel o creștere economică sustenabilă. De asemenea, încurajează luarea deciziilor care să aducă rezultate pozitive de mediu, sociale și financiare pentru investitori și părți interesate, susținând tranziția către o economie sustenabilă. Subiectele principale includ cadrul de reglementare pentru rapoartele privind sustenabilitatea corporativă, factorii ESG, strategiile de finanțare sustenabilă, investițiile verzi și tranziția verde.

Dincolo de programul academic, parteneriatul include și crearea unui spațiu verde de co-working pe campus pentru a inspira creativitatea și inovația în rândul studenților. Universitatea de Vest este singura instituție din România certificată de Rețeaua Europeană a Laboratoarelor VII.

Ca parte a angajamentului nostru social, în 2025 am implementat 3 programe de educație financiară și de sustenabilitate - Start Major, Smart Leo și Lions Quest.

În 2025 am avut peste 6,800 de beneficiari în programele pe care le susținem local - Start Major (ediția a 6-a), Smart Leo (ediția a 2-a) și Lions Quest (ediția a 2-a).

Start Major este un program implementat de The Social Incubator Association, susținut pe deplin de Grup, care își propune să contribuie la formarea unei generații de tineri bine pregătiți pentru provocările vieții profesionale și independente. Programul oferă o abordare cuprinzătoare și structurată, împărțită în trei module de bază. Fiecare modul oferă tinerilor din educația profesională și tehnică nu doar concepte teoretice, ci și experiențe practice și oportunități reale de dezvoltare.

În 2025, programul a organizat ateliere de educație financiară și tabere de antreprenoriat în 14 județe: **Botoșani, Bacău, Constanța, Dolj, Mureș, Sibiu, Timiș, Cluj, Giurgiu, Ialomița, Suceava, Vâlcea, Vrancea, Vaslui** și București, ajungând la **5.388 de beneficiari**.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

În noiembrie și decembrie, au avut loc taberele de antreprenoriat de trei zile ale Modulului III, unde tinerii își dezvoltă cunoștințele de afaceri, colaborând cu formatori pentru a dezvolta și implementa idei inovatoare. Sfârșitul anului aduce și competiția Pitch Day, un moment culminant în care echipele își vor prezenta ideile de afaceri și vor concura pentru premii, pregătindu-se pentru un viitor profesional sigur și independent.

Prin Start Major, tinerii învață cum să-și gestioneze finanțele personale, să-și planifice viitorul profesional și să-și construiască o carieră relevantă și durabilă. Programul nu doar că îi pregătește să-și găsească locul în economia actuală, dar le oferă și șansa de a deveni liderii de mâine – oameni care pot gândi strategic, pot lua decizii financiare informate și contribui activ la comunitățile lor.

Smart Leo și Lions Quest sunt programe din a doua ediție, implementate în parteneriat cu Asociația Dean Lions Club, care urmărește creșterea numărului de tineri beneficiați de educație financiară de bază, creșterea gradului de conștientizare asupra problemelor de mediu și sustenabilitate și ajutorul pentru dezvoltarea ideilor și implementarea proiectelor de afaceri legate de sustenabilitate. În 2025, programele au ajuns la un total de 1,457 de beneficiari.

În 2025 am crescut numărul voluntarilor și ~1,200 de ore au fost dedicate voluntariatului în programe dedicate comunităților noastre, susținând și inițiative din cadrul UniCredit Foundation (de exemplu, Teach for All, Junior Achievement etc.)

Grupul a susținut constant programe de educație financiară și antreprenoriat în domeniile artelor și culturii, precum și afacerilor și educației, cu accent pe sprijinirea tinerilor, precum și a antreprenorilor. În acest scop, banca a fost implicată în proiecte care au oferit sprijin și granturi antreprenorilor în cadrul unei platforme digitale de educație antreprenorială, au contribuit la dezvoltarea rezidențelor antreprenoriale și au participat la numeroase acțiuni de educație antreprenorială. Proiectele susținute includ: TEKUNI, cel mai extins program educațional creat pentru tinerii antreprenori din România, F&B Business Accelerator, Brand Minds Conference, Techsylvania International Conference din Cluj Napoca, The Entrepreneurs Tours - o serie de conferințe educaționale naționale, programe de scalare și mentorat organizate de Endeavor România etc.

TEKUNI este un program destinat studenților și tinerilor antreprenori aflați la începutul parcursului lor. Lansat la Timișoara, printr-un proiect pilot, programul va fi extins la nivel național. TEKUNI oferă un curs complet de formare, structurat în 7 module care acoperă toate etapele construirii unui startup: de la validarea ideilor, la branding, marketing, leadership și pregătirea investițiilor.

F&B Business Accelerator reunește lideri și profesioniști din sectorul ospitalității, parteneri academici, arhitecți, reprezentanți media, antreprenori și business angels. Toți își oferă expertiza cu scopul de a facilita practici de networking, de a descoperi soluții noi și de a crea modalități inovatoare de a promova cultura alimentară și de a crea profitabilitate pentru orice afacere, mică sau mare. Ediția din 2025 a fost creată special pentru startup-urile tech care dezvoltă soluții pentru sectorul ospitalității și retail – de la software de management, rezervări sau eficiență a lanțului de aprovizionare, până la recrutare, marketing, plăți, livrare, platforme de instruire digitală sau feedback operațional

Brand Minds este cel mai important eveniment de leadership din Europa Centrală și de Est. Ca parteneri de 10 ani, UniCredit Bank România și UniCredit Leasing susțin un eveniment care reunește viziunea, expertiza și inspirația pentru mediul de afaceri. Ca un far al inovației și leadershipului, Brand Minds reunește vizionari, disruptori și pionieri din diverse industrii pentru a modela viitorul afacerilor. În fiecare an, Brand Minds reunește experți în afaceri, autori de renume mondial și gânditori străluciți cu 6,000+ profesioniști din domeniul afacerilor.

Conferința Internațională Techsylvania reprezintă un punct de întâlnire pentru comunitatea locală interesată de tehnologie, educație și inovație. Ea funcționează ca un spațiu în care profesioniști, organizații și inițiative locale pot împărtăși idei, pot colabora și pot învăța unii de la alții. În acest context, participanții au ocazia să exploreze subiecte aflate la intersecția dintre business și tehnologie și să se implice în discuții care reflectă provocările și perspectivele actuale.

Techsylvania acționează ca un catalizator pentru dialog și schimb de idei, reunind oameni cu viziuni diverse și conectând ecosistemul local la o rețea mai amplă de profesioniști. În acest fel, contribuie la dezvoltarea unui mediu în care cunoașterea este împărtășită deschis, relațiile se consolidează, iar proiectele generate de comunitate pot prinde contur și evolua.

The Entrepreneurs Tours - seria de conferințe educaționale naționale pentru antreprenori

Programul de scalare și mentorat organizat de **Endeavor România. Programul Scale-Up** este un program unic dedicat companiilor aflate în stadii avansate de creștere și își propune să ofere sprijin direct și personalizat fondatorilor în parcursul lor de scalare.

UniCredit Bank susține inovația în afaceri și este încântat să sprijine companii din diverse industrii care demonstrează potențial pentru creștere durabilă, dar și capacitatea de a se extinde regional și global.

Parteneriatele educaționale tradiționale au continuat: Start Major - Asociația Social Incubator, Diploma Show - pentru absolvenții facultăților profesionale, programe precum "Pentru Școlile Viitorului" Asociația Valori în Educație, "Compas Vocațional" - Asociația Edu Act, Zilele Viitorului Carierei

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În Universități - Asociația Alături de Voi, Șah în Școală - Clubul Sportiv Gambitul Damei Iași, burse muzicale - Fundația Regală Margareta din României, proiect educațional în școli despre postură - #staidrept - Asociația Kineto Bebe, program educațional pentru seniori în domeniul educației financiare și digitale - Asociația Niciodată Singur - Prietenii Vârstnicilor, sprijină programe educaționale în universități (precum: Universitatea de Vest din Timișoara, Universitatea Tehnică Cluj-Napoca, Universitatea Ovidius din Constanța, Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor, ASE București, Facultatea de Automatizare și Calculatoare – reechiparea Laboratorului ED301 și sprijin pentru echipa de robotică HBFS etc.).

Proiecte sociale și de sănătate

UniCredit Bank a contribuit, alături de alte organizații, să ofere sprijin umanitar alocând fonduri substanțiale către 3 organizații implicate la nivel local: Black Sea Foodignity Association (Adoptă o Cantină), Association of Parents of Children with Oncological Diseases, Organizația Salvați Copiii.

Adoptă o Cantină - parteneriatul cu Black Sea Foodignity Association pentru programul Social Food (cel mai mare program al asociației umanitare fondată de Chef Adi Hadean în 2015) prin care se oferă mese calde în comunitățile vulnerabile și pentru cazuri de urgență. În 2025, programul a fost susținut atât financiar, cât și cu voluntari, pentru a avea cu adevărat un impact real.

Asociația Părinților Copiilor cu Boli Oncologice - asociația joacă rolul de catalizator pentru soluții și facilitator în dezvoltarea parteneriatelor între medici specialiști și autorități, instituții din România și din străinătate, cu scopul final de a aduce speranța de vindecare copiilor cu boli oncologice.

“Festivalul Brazilor de Craciun” al Organizației Salvați Copiii – un susținător tradițional al artei românești, UniCredit este partenerul principal al Festivalului Bradului de Crăciun. Ediția din 2025 a marcat un moment de referință, bradul donat de bancă, o operă de artă contemporană semnată de artistul vizual Vlad Nancă, a generat o sumă record de 220.000 de euro, fonduri direcționate integral pentru susținerea educației și prevenirea abandonului școlar.

Alte proiecte din domeniul social și al sănătății: proiectul C.R.E.A.A.A.Ti.V dezvoltat de "Asociația Zi de Bine", care are ca scop sprijinirea recuperării și reintegrării sociale a minorilor afectați de dependența de droguri printr-o abordare multidisciplinară. Proiectul urmărește să creeze un mediu sigur și durabil pentru stabilizarea minorilor după tratament, să dezvolte rețele de sprijin pentru părinți și profesori, să implementeze programe de prevenire a consumului de substanțe și să crească numărul specialiștilor instruiți pentru a aborda dependența la adolescenți. Prin aceste acțiuni, C.R.E.A.A.A.Ti.V contribuie la prevenirea recidivilor și facilitarea reintegrării sociale a minorilor, implicând activ comunitatea, familiile și profesioniștii din educație în procesul de recuperare.

De asemenea, am continuat să susținem proiecte ale organizațiilor axate pe autism (Învingem Autismul), oncologie (APCAO), integrare socială - Concordia Humanitarian Organization, Casa Buna - copii romi, Real Help - cu un program profesional de recalificare pentru grupuri defavorizate, Merci Charity Boutique Association - tratament stomatologic pentru copii din medii defavorizate, sprijin pentru copii bolnavi sau copii care trăiesc în sărăcie extremă - SOS Children's Villages, Hospice Casa Speranței și multe altele

Proiecte de mediu

În 2025 am plantat copaci împreună cu Asociația “Plantam Fapte Bune” și cu sprijinul a peste 50 de voluntari UniCredit.

Proiecte sportive

Am fost implicați în proiecte sportive, printre care menționăm câteva: Federația Română de Scrimă, Federația Română de Canotaj, Federația Română de Polo, Tiriatic Open, Iași Open WTA 250, The Color Run.

ATP 250 Țiriac Open – UniCredit Bank a fost partenerul oficial al turneului ATP 250 Țiriac Open, ediția 2025, o competiție sportivă care a beneficiat de premii în valoare totală de 600.000 de euro. Țiriac Open a adus publicului un juriu format din 28 de jucători la simplu și 16 echipe la dublu. Cu ajutorul băncii, copiii din medii vulnerabile au avut oportunitatea de a participa la calificările pentru Turneul ATP 250 Țiriac Open, interacționând cu sportivi, antrenorii și spectatorii prezenți la competiție, o experiență menită să îi inspire și să le dezvolte încrederea în sine.

UniCredit Iași Open WTA 250 - cel mai important turneu feminin pe zgură din Europa Centrală și de Est - a găzduit nume importante din tenis internațional la această ediție, inclusiv Alycia Parks, Elina Avanesyan și Maria Sakkari. UniCredit a fost mândră să fie partenerul principal pentru a doua ediție consecutivă a WTA 250 Iași Open, o competiție care aduce din nou sportivi de înaltă clasă pe terenurile Baza Cîric.

Color Run – cunoscut și ca “The Happiest 5k on the Planet”, este o cursă euforică în culori, care celebrează sănătatea, bucuria și originalitatea. Color Run este o cursă de 5 km fără cronometru, deschisă tuturor, indiferent de nivelul de pregătire fizică. La fiecare kilometru, participanții sunt acoperiți cu pulbere colorată, transformând traseul într-un adevărat spectacol de bucurie.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

S3-3 - Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru comunitățile afectate pentru a-și exprima îngrijorarea

Nu au fost identificate impacturi negative relevante pentru comunitățile afectate.

Până în prezent, nu avem canale specifice pentru ca comunitățile afectate să își exprime direct către entitate îngrijorările sau nevoile prin desfășurare. Totuși, avem în aplicare Politica de Avertizare a Integrității cu scopul de a preveni, investiga și proteja angajații și terții împotriva actelor de represalii.

Se face referire la " MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate".

S3-4 – Luarea de măsuri privind impactul material asupra comunităților afectate și abordări pentru gestionarea riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de comunitățile afectate, precum și eficacitatea acestor acțiuni

Sprajinim comunitățile și persoanele vulnerabile, pentru care oferim o gamă largă de programe de educație financiară pentru a crește gradul de conștientizare asupra problemelor economice și a reduce decalajele sociale. Sprajinim continuu comunitățile prin strategia noastră, concentrându-ne pe finanțele sociale, contribuția noastră socială la comunitățile noastre și sprijinul pe care îl oferim oamenilor noștri.

Eficacitatea tuturor inițiativelor noastre este monitorizată în moduri diferite, în funcție de intervenția specifică luată în considerare. Acest lucru se realizează în principal prin sesiuni de feedback, sondaje ad-hoc, interviuri, chestionare de satisfacție, ateliere, evenimente de implicare și campanii de conștientizare.

Grupul UniCredit SpA este dedicat construirii unor relații solide cu comunitățile locale prin inițiative care vizează comunitățile din toate țările în care activează. Urmând o descriere calitativă a acestor inițiative, avem următoarele:

Contribuția la comunități

Scopul nostru este să creștem oferind oportunități de dezvoltare comunităților, clienților și zonei locale. Facem acest lucru prin munca noastră și prin construirea incluziunii financiare și sociale prin cetățenie corporativă și inițiative filantropice.

Soluțiile noastre personalizate pentru comunități

Persoanele și familiile cu venituri mici și vulnerabile:

În 2025, Grupul a oferit o gamă largă de beneficii persoanelor cu venituri mici și vulnerabile, după cum urmează:

- un produs dedicat clienților vulnerabili financiar (venit net lunar < 600 EUR conform legislației locale) care nu au un alt cont la bancă sau la o altă bancă din România → Cont de plăți cu funcții de bază, inclusiv un cont lei și un card de debit atașat, cu multiple beneficii incluse gratuit (înregistrări, plăți, depozite și retrageri în numerar la bancomat și casierie, Debit direct, solicitare de sold)
- un produs dedicat pensionarilor, care include un cont LEI și un card de debit atașat cu tranzacții de bază gratuite (de exemplu, depozite, plăți în lei prin canale digitale, retrageri de numerar la bancomate, debit direct)
- un produs dedicat clienților care primesc beneficii sau alocații sociale, inclusiv un cont în lei și EUR și un card de debit atașat, cu tranzacții de bază gratuite (retrageri de numerar, plăți în lei prin canale digitale, retrageri de numerar la bancomate, debit direct)
- un produs dedicat cetățenilor proveniți din Ucraina sau clienților de naționalitate ucraineană (disponibil doar pentru clienții în stoc începând cu 1 martie 2024) - inclusiv un cont RON, EUR și USD și un card de debit atașat cu multiple beneficii incluse gratuit (numerar gratuit, plăți, depuneri și retrageri la bancomate și casierie, debit direct, verificare de sold)

Tineri

O ofertă dedicată pentru clienți până la 24 de ani, inclusiv un cont RON și un card de debit atașat, cu tranzacții de bază gratuite (cash in, plăți RON prin canale digitale, retrageri de la bancomat, debit direct)

Persoane cu dizabilități

Toate cardurile nou emise (PI și LE) conțin creștătura pentru persoanele cu deficiențe de vedere pentru a separa cardurile de debit, credit și preplătite.

Microcredit pentru micro-antreprenorii aflați în riscul excluderii financiare

Oferă un model personalizat de servicii care sprijină persoanele aflate în risc de excludere financiară, micro-antreprenori și start-up-uri.

Modelul nostru de servicii de microcredit sprijină micro-antreprenorii și le dezvoltă abilitățile printr-un proces complet, de la dezvoltarea planului de afaceri până la sprijinul în faze incipiente și valorificarea parteneriatelor locale și internaționale.

Promovarea incluziunii financiare

Prin Garanția "Skills & Education" în cadrul Invest EU ne propunem să îmbunătățim accesul la finanțare pentru studenți și stagiați, companiile care oferă instruire angajaților actuali sau viitori, organizațiile active în sectoarele competențelor, educației și formării, precum și organizațiile care oferă

Raportarea consolidată privind durabilitatea

servicii auxiliare pentru competențe, educație și formare pentru a dezvolta o piață de dezvoltare continuă pentru incluziune, finanțare socială și educațională.

Scopul tranzacțiilor de garanție "Competențe și Educație" este:

(a) sprijină eforturile de formare a angajaților, ucenicie și transformare a competențelor întreprinse de întreprinderile europene prin finanțarea pentru dezvoltarea competențelor și utilizarea setului de competențe al forței de muncă, contribuind astfel la creșterea competitivității și productivității, menținând în același timp locurile de muncă ale angajaților; sau

(b) îmbunătățirea accesului la finanțare atât pentru organizațiile europene existente, cât și pentru cele noi active în domeniul competențelor, formării și educației sau dezvoltarea proiectelor în domeniul educației, cu scopul de a stimula dezvoltarea, creșterea și internaționalizarea acestora, precum și de a îmbunătăți semnificativ ecosistemul și furnizarea serviciilor de educație, formare și competențe; sau

(c) sprijinirea dezvoltării și/sau implementării serviciilor auxiliare pentru competențe, formare și educație, inclusiv serviciile de sprijin ale entităților de facilitare/coordonare, de exemplu platforme și alte instrumente digitale, inclusiv cele care vizează conturile individuale de învățare (ILA), serviciile de recunoaștere și acreditare, locuințele studențești, soluțiile de finanțare pentru studenți.

Oferim o gamă largă de soluții personalizate pentru a permite persoanelor fizice și companiilor acces rapid la produse și servicii financiare. În același timp, suntem ferm dedicați îmbunătățirii abilităților financiare personale, permițând oamenilor și companiilor să ia decizii responsabile.

Pachetul "Creativ" pentru Microbusiness a fost dezvoltat cu scopul de a oferi servicii bancare tranzacționale esențiale gratuite clienților care au cea mai mare nevoie de ele – start-up-uri și freelanceri – și pentru care cele mai importante resurse la începerea unei afaceri sunt timpul și energia necesare pentru a crește. Pachetul include un cont curent în lei și unul în valută străină (EUR sau USD), un card de debit de afaceri, aplicații de internet banking și o selecție de tranzacții esențiale (cash sau non-cash), toate gratuite. Mai mult, oferă o funcție unică de cashback, în funcție de volumul de afaceri al conturilor lor, prin care pot compensa o parte din comisioanele percepute pentru servicii sau tranzacții care nu sunt incluse în pachet.

Numeroase proiecte și inițiative implementate de Grup pot fi grupate în următoarele categorii:

- Promovarea și susținerea culturii
- Contribuția Fundației UniCredit în România
- Inițiative teritoriale pentru grupurile defavorizate, entități din sectorul terț și angajați
- Educație financiară

Promovarea și susținerea culturii

UniCredit Bank este mândră să susțină artele și cultura ca motor al dezvoltării sociale, economice și durabile, cu accent pe tineret și educație. Colaborările noastre se bazează pe un angajament comun față de problemele sociale, întrucupând obiectivul paneuropean al UniCredit SpA Group: consolidarea legăturilor cu comunitățile sale, îmbunătățirea calității vieții și colaborarea.

UniCredit Bank oferă sprijin financiar continuu și dezvoltă parteneriate pe termen lung în comunitățile în care activează, cu accent pe educație, cultură și inițiative sociale. Această abordare se bazează pe continuitate și colaborare pe mai mulți ani cu organizații care contribuie la dezvoltarea socială și economică. În domeniul cultural, UniCredit Bank menține parteneriate pe termen lung cu numeroase instituții și proiecte, asigurând un sprijin constant în timp.

Una dintre cele mai longevive colaborări este cu Festivalul Internațional de Teatru din Sibiu (FITS), care a atins a 32-a ediție în 2025. Festivalul este un eveniment major în artele spectacolului din România, cu participare internațională și o prezență susținută în calendarul cultural național.

De peste 10 ani, UniCredit Bank susține cu mândrie Pavilionul Românesc la Bienalele de Artă și Arhitectură de la Veneția, iar în 2025 am avut bucuria să prezentăm publicului proiectul "Human Scale", realizat de artistul Vlad Nancă și biroul de arhitectură Muromuro Studio. Expoziția propune o reflecție asupra diferitelor forme de inteligență — conceptuală, istorică, tehnologică, artistică, emoțională — întrucupate în desenul arhitectural ca formă de gândire și reimaginare a spațiului construit. Situat într-un prezent post-tehnologic, urmărește să recupereze un fel de umanizare a spațiului prin crearea unor relații semnificative între arhitectură, natura care o susține și formele de viață care îl populează, așa cum apar în desenele ideale ale arhitecților.

UniCredit Bank a susținut, de asemenea, "La început a fost desenul", curatoriată de Sandra Demetrescu, o expoziție dedicată uneia dintre cele mai influente artiste contemporane din România, Geta Brătescu. Cu participarea extraordinară a Muzeului Național de Artă Contemporană din România, care a împrumutat un număr semnificativ de lucrări, expoziția a invitat publicul să descopere un univers artistic în care gestul, linia și ideea se împletesc, definind o moștenire excepțională în arta contemporană română. Expoziția a fost o incursiune în universul Geta Brătescu, ghidată prin unele dintre temele și căutările ei preferate, printr-o selecție care reunește un corpus constant de lucrări, create începând cu anii 1960 și până în ultima perioadă a activității sale

În 2025, premiul "Peter Jecza" - acordat pentru o operă de artă publică la inițiativa Fundației Triade și al UniCredit Bank - a fost câștigat de artistul Vlad Nancă, lucrarea sa intitulată "Împreună" (2025) fiind desemnată câștigătoare de către juriu cu unanimitate a voturilor exprimate. Sculptura va rămâne expusă timp de un an în Piața Unirii din Timișoara, devenind un nou reper vizual al orașului.

De asemenea, am fost implicați în susținerea Romanian Design Week (București) și Romanian Creative Week (Iași), unde, pe lângă sprijinul financiar, am organizat module educaționale și de sprijin pentru tinerii din industriile creative.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Romanian Design Week 2025 a fost o ediție extinsă, efervescentă și colaborativă, în care peste 2.000 de persoane – de la echipa organizatorică, curatori, designeri și arhitecți până la parteneri instituționali și comerciali, ambasade, reprezentanți ai institutelor și organizațiilor culturale, furnizori, furnizori, voluntari și organizatori ai celor peste 140 de evenimente satelit – au contribuit activ la conturarea și organizarea festivalului. Li s-au alăturat peste 30.000 de vizitatori la expozițiile și evenimentele Romanian Design Week 2025, fără de care festivalul nu ar fi avut aceeași energie și impact. Publicul a completat această rețea de contribuții, devenind parte activă a unei ediții care a pus colaborarea în centrul fiecărei inițiative – de la expozițiile curatoriate în parteneriat cu organizații din toată țara și Europa, până la evenimentele care au animat orașul dincolo de spațiile centrale. Această ediție a arătat ce înseamnă un festival colaborativ: fiecare format a fost curat în parteneriat cu organizații locale și internaționale, transformând Romanian Design Week într-o platformă care reflectă nu doar designul contemporan, ci și capacitatea sa de a dialoga cu marile teme ale prezentului – sustenabilitate, incluziune, regenerare urbană, memorie colectivă și inovație.

Ediția din 2025 a **Romanian Creative Week (RCW)**, evenimentul care a transformat Iașiul într-un punct central al industriilor creative europene, a avut un program impresionant, cu aproximativ 500 de evenimente și peste 1.000 de participanți: artiști, scriitori, designeri, arhitecți, antreprenori culturali și inovatori din România și din străinătate. În același timp, începând cu 2025, Romanian Creative Week va fi organizat atât la Iași, cât și la București – ediția de toamnă va avea loc în Capitală, iar cea de primăvară la Iași. Ediția de la București a adus o selecție de evenimente creative excepționale, o "capsulă" care a concentrat energia și diversitatea festivalului. Această extindere nu este doar un pas geografic, ci și o invitație de a privi creativitatea ca o resursă esențială pentru România astăzi și mâine. **RCW București** este, așadar, o punte între tradiția consolidată din Iași și deschiderea către un public mai larg, dar și o invitație pentru întreaga țară de a vizita RCW acasă, în capitala Moldovei, în fiecare primăvară.

În domeniul filmului, am susținut producția *Flavors of Romania*, sezonul 3, o producție Netflix coordonată de Charly Ottley, care evidențiază zone din țara noastră și reprezintă o oportunitate excelentă de a crește notorietatea țării noastre în Europa și dincolo de ea. Tot cu sprijinul nostru, a avut loc *Les Films de Cannes a Bucarest*, unul dintre cele mai așteptate festivaluri de film din București și Timișoara. O serie de festivaluri au completat prezența UniCredit în comunitățile în care activează: Weekend Sessions, SoNoRo, Garana Jazz Festival, Brezoi Festival, JAZZx TM, Wild Experience Fest, Art and Design Square, Babel FAST Târgoviște, Shakespeare Festival din Craiova și altele.

Contribuția Fundației UniCredit

Fundația UniCredit investește în tineri pentru a asigura accesul egal la oportunități de creștere și dezvoltare, în parteneriat cu organizații non-profit naționale și internaționale și instituții educaționale. În cele din urmă, scopul este de a oferi tinerilor șansa de a-și atinge întregul potențial în societate. Fundația UniCredit își concentrează activitățile în țările în care activează Grupul UniCredit SpA, cu un accent deosebit pe cele mai defavorizate comunități.

Parteneriate internaționale

• Junior Achievement

Gestionând parteneriatul de trei ani în valoare de 6,5 milioane de euro, acoperind zece țări (Austria, Bulgaria, Republica Cehă, Germania, Ungaria, Italia, Serbia, Slovenia, Slovacia, România, Bulgaria, Republica Cehă, Germania, Ungaria, Italia, Serbia, Slovenia și Slovacia), accentul s-a pus pe cei mai vulnerabili adolescenți și tineri adulți (cu vârste între 10 și 19 ani), care vor fi inspirați, împuterniciți și mobilizați să vadă noi posibilități pentru ei înșiși și să își crească gradul de conștientizare asupra beneficiilor pe termen lung ale educației, în timp ce sunt inspirați să găsească cariere pentru care sunt pasionați.

• Teach for All

Printr-un parteneriat de trei ani în valoare de 5,6 milioane €, care operează în șase țări UniCredit (Italia, Germania, Austria, Slovacia, România și Bulgaria), programul TFA recrutează și formează profesori promițători dedicați predării în școli marginalizate pentru cel puțin doi ani. Prin instruire și dezvoltare continuă, acești profesori devin lideri puternici și susținători puternici ai elevilor lor.

Prin aceste parteneriate, lucrăm în peste 700 de școli din România, oferind sprijin educațional pentru peste 70.000 de copii.

Platforma Edu-Fund

Pentru a-și consolida angajamentul față de lupta împotriva sărăciei educaționale, programele Fundației UniCredit au continuat să sprijine programele susținute de Platforma Edu-Fund 2025. Cu un angajament total de până la 14 milioane de euro, platforma permite dezvoltarea unor proiecte îndrăznețe și cu impact ridicat, menite să reducă abandonul școlar prematur, să îmbunătățească rezultatele de învățare și să echipeze elevii cu abilitățile necesare pentru învățământul superior și integrarea pe piața muncii. Lansată în iulie 2024, Platforma Edu-Fund este deschisă pe tot parcursul anului organizațiilor non-profit care operează în cele 12 țări în care UniCredit este prezent: România, Austria, Bosnia și Herțegovina, Bulgaria, Croația, Republica Cehă, Germania, Ungaria, Italia, Serbia, Slovacia și Slovenia. Inițiativa este dedicată elevilor cu vârste între 11 și 19 ani și susține soluții multidimensionale care abordează cauzele sistemice ale dezavantajului educațional, inclusiv formarea profesorilor, accesul universitar, consiliere și programe pentru creșterea angajabilității. Prin platforma Edu-Fund, Fundația UniCredit își reafirmă angajamentul de a construi un viitor mai echitabil și mai incluziv, promovând accesul egal la educație și sprijinind potențialul tinerilor din întreaga Europă.

Implicarea angajaților și contribuția socială în conformitate cu valorile UniCredit

Fundația este, de asemenea, dedicată implicării angajaților Grupului în inițiative sociale.

Printre acestea:

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Cea de-a 23-a ediție a Programului de Gift Matching (GMP) va implica angajații în inițiative caritabile în toate țările Grupului UniCredit SpA, inclusiv România, dublând donațiile către organizații non-profit.

Inițiative teritoriale care vizează grupurile defavorizate, angajații entităților din sectorul terț și angajații

Vezi secțiunea S3-2 - Procese pentru implicarea comunităților afectate în impactul Educației financiare.

În 2025 derulăm mai multe inițiative de educație financiară și conștientizare axate pe tineri. Vezi secțiunea S3-2 - Procese de implicare a comunităților afectate cu privire la impact

Finanțare cu impact

Sprijinim întreprinderi și organizații dedicate obținerii unui impact social pozitiv și răspunderii principalelor nevoi sociale ale comunității noastre. Prin acest împrumut social finanțăm proiecte și activități care, pe lângă un randament economic, au intenția de a genera un impact social concret, pozitiv și măsurabil asupra indivizilor și comunităților.

Indicatori și ținte

S3-5 – Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, de promovarea efectelor pozitive și de gestionarea riscurilor semnificative și a oportunităților

Deoarece măsurarea impacturilor pozitive generate de activitatea noastră asupra comunităților nu a fost încă măsurată de Bănci, în prezent nu avem ținte legate de promovarea impacturilor pozitive și gestionarea oportunităților materiale.

Cu toate acestea, monitorizăm eficacitatea acțiunilor noastre conform Strategiei ESG și raportăm rezultatele pe baza inițiativelor specifice descrise anterior.

S4 – Consumatori și utilizatori finali

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

S4-1 – Politici privind consumatorii și utilizatorii finali

Grupul recunoaște că sectorul financiar joacă un rol important în economie, asigurând piețe stabile și oferind sprijin financiar societății noastre. În același timp, credem că băncile au și o funcție socială importantă, care depășește cu mult împrumuturile, partea socială fiind integrată în strategia noastră. Ele acționează ca unul dintre motoarele progresului social și ajută clienții și comunitățile să facă progrese semnificative către o societate mai sustenabilă, incluzivă și echitabilă pe termen lung. Principiile noastre față de clienți sunt formalizate în politicile noastre, care abordează impacturile, riscurile și oportunitățile apărute ca materiale în timpul procesului DMA:

Impacturi:

- decizii informate către clienți prin sfaturi transparente, neutre și corecte, oferind totodată posibilitatea de a-și exprima feedback-ul; Astfel, îmbunătățind experiența și satisfacția utilizatorilor.

Riscuri:

- Riscuri non-financiare: riscuri reputaționale și pierderi operaționale cauzate de neîndeplinirea nevoilor consumatorilor și utilizatorilor finali și/sau eșecul de a garanta integritatea datelor clienților (atacuri cibernetice).

Oportunități:

- consolidarea relațiilor cu clienții și acționarii prin comunicare clară și transparentă, precum și sisteme ICT puternice și sigure care să asigure confidențialitatea și securitatea datelor;
- extinderea cotelor de piață și îmbunătățirea retenției datorită implementării serviciilor și produselor digitale / inovatoare.

În cadrul Grupului, Angajamentul pentru Drepturile Omului se aplică și clienților noștri și este actualizat regulat pentru a asigura respectarea standardelor și normelor internaționale cheie (cum ar fi Principiile Directoare ale ONU privind Afacerile și Drepturile Omului, Declarația OIM privind Principiile și Drepturile Fundamentale la Locul de Muncă sau Standardele de Performanță (PS) ale Corporației Financiare Internaționale (IFC).

Activitățile de vânzări și consultanță financiară trebuie să răspundă responsabil nevoilor clienților, valorificând competențele și conduita profesională a angajaților noștri, produsele și serviciile noastre de top, modelul nostru de afaceri simplificat bazat pe valorile Grupului de Integritate, Proprietate și Grijă și alinierea dintre sistemul de stimulente și realizarea creării de valoare pe termen lung și a rezultatelor sustenabile. Un exemplu concret al

Raportarea consolidate privind durabilitatea

angajamentului nostru este reprezentat de Declarația Comună privind "Vânzările Responsabile" semnată cu Consiliul European al Întreprinderii, care definește principiile fundamentale comune pe care trebuie să se bazeze comportamentul la baza abordării comerciale a Grupului. Acestea sunt orientate spre atingerea Țintelor strategice sustenabile și, în același timp, menținerea unor standarde ridicate de munca.

În 2025, nu au existat cazuri de neconformitate cu aceste reguli în ceea ce privește clienții.

Se face referire la "MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate".

Codul nostru de conduită formalizează angajamentul nostru de a garanta că clienții noștri primesc sfaturi clare, neutre și corecte, precum și o comunicare transparentă, oferind totodată posibilitatea de a-și exprima feedback-ul. Grupul are mecanisme implementate (de exemplu, canale disponibile clienților pentru trimiterea sugestiilor și rapoartelor, gestionarea reclamațiilor clienților etc.) care ne permit să colectăm informații despre feedback-ul și nemulțumirile părților interesate, având legătură cu practicile Grupului și orice impact negativ pe care l-am fi putut cauza sau la care am contribuit prin propriile noastre activități. Analizăm procesele din perspectiva clientului, de exemplu, identificând complexități care pot fi eliminate și modalități prin care am putea îmbunătăți experiența clientului prin toate canalele. Toate datele și feedback-ul colectat sunt analizate pentru a ne ajuta să reproiectăm procesele și să îmbunătățim operațiunile pentru a răspunde mai bine nevoilor clienților. Sistemul nostru de gestionare a reclamațiilor ne permite să identificăm sursele de îngrijorare și să le rezolvăm prompt, spre satisfacția clienților noștri.

Grupul își propune să răspundă așteptărilor clienților prin oferirea de soluții inovatoare, inclusiv dezvoltarea de produse și servicii financiare personalizate, concepute pentru clienți și comunitatea largă, abordând totodată nevoile persoanelor vulnerabile și ale segmentelor specifice de clienți, așa cum sunt evidențiate în Ghidurile ESG pentru Produse.

Grupul este angajat față de următoarele principii/drepturi relevante pentru toate categoriile de părți interesate ale Grupului, inclusiv clienți, atât persoane fizice, cât și întreprinderi, cu o atenție deosebită celor care prezintă vulnerabilitate socială și economică:

Confidențialitate și protecția datelor

Așa cum este formalizat în Regula privind confidențialitatea și Regula de Protecție a Clienților pentru produsele bancare, Grupul este conștient de importanța respectării confidențialității părților interesate (de exemplu, datele personale și informațiile confidențiale ale angajaților și clienților), inclusiv prezentarea acestor informații către terți. Abordarea noastră privind confidențialitatea datelor și protecția datelor este în conformitate cu legile și reglementările locale care guvernează subiectul și se aplică tuturor formelor de date personale, indiferent de părțile interesate către care se raportează și/sau canalul prin care au fost primite. Pentru a reduce riscurile de breșe de securitate, folosim măsuri administrative, tehnice, fizice și de securitate adecvate pentru a respecta cerințele legale și pentru a proteja datele personale împotriva pierderii, furtului și accesului sau modificărilor neautorizate.

Această abordare crește loialitatea și retenția clienților prin optimizarea activelor corporative.

Sancțiuni

Grupul este ferm angajat să respecte toate reglementările aplicabile privind sancțiunile. În plus, Grupul poate decide să introducă restricții suplimentare asupra activităților de afaceri care implică anumite țări, organizații, persoane, entități sau bunuri, indiferent dacă acestea sunt supuse unei anumite sancțiuni impuse de o țară sau o organizație internațională.

UniCredit recunoaște că anumite sectoare și activități necesită o abordare personalizată pentru a asigura că riscurile tranzacționale și conexe sunt înțelese și gestionate în mod cuprinzător. Din acest motiv, Grupul a inclus în politicile sale privind riscul reputațional principiile legate de acordurile, ghidurile și standardele internaționale (de exemplu, Ghidurile de Mediu, Sănătate și Siguranță ale Grupului Băncii Mondiale, principiile Pactului Global al ONU), considerând conformitatea și alinierea acestora ca cerință minimă pentru relația cu clientul, evitând potențialele impacturi sociale și de mediu. Prin implementarea unor măsuri adecvate de management și atenuare, UniCredit Group urmărește să minimizeze riscurile asociate tranzacțiilor sau proiectelor finanțate pentru clienții și contrapartidele sale. În ceea ce privește aplicarea politicilor sectoriale, am dezvoltat sisteme/instrumente specifice de evaluare a riscului reputațional, unele dintre ele evaluând aspectele drepturilor omului, pentru a evalua și urmări riscurile și performanța clienților.

Pentru mai multe detalii despre politicile menționate, se face referire la "MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate".

Pentru impacturi materiale, riscuri și oportunități și pentru interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri, se face referire la secțiunea Comunităților Afectate, consumatorilor și utilizatorilor finali din SBM-3.

S4-2 – Procese de implicare a consumatorilor și a utilizatorilor finali cu privire la impact

Interacțiunea cu clienții noștri

În timp ce capturăm noi oportunități de afaceri și facilităm implicarea părților interesate, serviciul pe care îl oferim este măsurat prin identificarea și prioritizarea intervențiilor în zonele unde este necesară îmbunătățirea. De la începutul pandemiei de Covid-19, această activitate a devenit și mai semnificativă. Planul nostru strategic folosește Net Promoter Score (NPS) ca indicator cheie de performanță pentru sondajele de relații și studiile de

Raportarea consolidată privind durabilitatea

benchmarking, precum și Satisfaction Score (SAT) pentru sondajele tranzacționale. NPS este fundamental pentru înțelegerea gradului de recomandare și experiență a clienților în serviciile noastre bancare, iar acest lucru ne ghidează intervențiile. În ceea ce privește SAT, începând cu parcursurile cheie ale clienților și punctele de contact, SAT-ul este măsurat, monitorizat, analizat și discutat trimestrial de echipa CX și de liniile de afaceri afectate, iar orice feedback scris de la clienți pe domenii specifice este examinat. Responsabilitatea acestei activități este atât la nivel global (Marketing de Grup și Comunicare), cât și la nivel local (Experiența Clienților și Managementul Reclamațiilor). Din 2020, am dezvoltat un program cuprinzător de ascultare a vocii clientului pentru a capta sugestiile clienților despre produsele, canalele și serviciile noastre, precum și pentru a identifica factorii cheie și punctele dureroase care afectează relația. Rezultatele programului de ascultare a clienților sunt atent monitorizate, analizate și discutate regulat cu liniile de afaceri și rețeaua de sucursale, formând baza pentru eficientizarea și îmbunătățirea proceselor și produselor pentru a asigura și menține niveluri ridicate de satisfacție și loialitate a clienților.

În România, în 2025, scorurile NPS au rămas în general stabile, cu un scor foarte ridicat pentru companii +71 (+71 în 2024) și o ușoară scădere pentru persoane fizice +48 (-5% comparativ cu 2024).

Programul Close the Loop este implementat și pentru sondajele noastre de relaționare, deoarece contactând clienții imediat după ce primim sugestiile lor, putem aborda mai bine problemele ridicate. Programul Close the Loop oferă posibilitatea de a rezolva pe loc diverse probleme reclamate în relația cu banca, ceea ce contribuie la creșterea satisfacției și loialității clienților. Astfel, acest program oferă oportunitatea de a transforma un detractor, nemulțumit și aflat în pericol de a încheia relația cu banca într-un promotor, client loial care ar recomanda banca cunoscuților săi.

După ani de experiență și cunoștințe acumulate prin colectarea de informații de la clienți și potențiali clienți, în 2017 UniCredit a definit o abordare integrată printr-un studiu de benchmarking care ne oferă o perspectivă asupra percepțiilor clienților și potențialilor clienți asupra experienței clienților, reputației brandului și indicatorilor de afaceri pe piețele locale. Aceasta permite:

- o comparație corectă între UniCredit și concurenții săi, datorită unei selecții aleatorii de clienți de către furnizorul de cercetare (fără liste de clienți furnizate de bancă) și fără menționarea UniCredit ca inițiator al sondajului (abordare double-blind); interviuri mixte cu clienții băncilor principale și secundare;
- o perspectivă unică și comparabilă, atât la nivel național, cât și la segmente, asupra modului în care Banca este percepută.

Principalul KPI este Net Promoter Score (NPS), o metrică folosită în diverse industrii pentru a măsura experiența clienților. Se bazează pe singura întrebare: "Cât de probabil este să recomandați banca noastră către ..., pe o scară de la 0 la 10?" Pe scara numerică, 0 corespunde deloc probabil și 10 extrem de probabil. Scorul este calculat ca diferența procentuală dintre promotori (clienți care au dat un scor 9-10) și detractori (clienți care au dat scorul 0-6). În cadrul Studiului de Benchmarking, KPI-ul este denumit specific Strategic Net Promoter Score pentru a clarifica obiectivul de a evalua poziționarea generală pe subiecte/arii de nivel înalt.

În ceea ce privește rezultatele studiilor de benchmarking, în 2025 UniCredit Bank a reușit să rămână pe locul întâi pentru întreprinderile mici și mijlocii, iar pentru persoane fizice, NPS-ul este de +54 (față de +57 în 2024).

Rezultatele sondajelor și studiilor realizate pentru a măsura nivelul de satisfacție al clienților, precum și poziționarea acestora în raport cu principalii concurenți, sunt transmise regulat tuturor zonelor implicate și sunt folosite pentru a crea acțiuni concrete menite să îmbunătățească procesele, produsele, lansarea de produse noi, campaniile adresate clienților pentru vânzare încrucișată și păstrare. etc.

Design-thinking și cartografierea proceselor sunt instrumente importante pentru îmbunătățirea experienței clientului. Astfel, analizăm procesele din perspectiva clientului, de exemplu, identificând complexități care pot fi eliminate și modalități prin care am putea îmbunătăți experiența clientului prin toate canalele. Toate datele și feedback-ul colectate sunt analizate pentru a ne ajuta să reproiectăm procesele și să îmbunătățim operațiunile pentru a răspunde nevoilor clienților. La nivelul întregului grup, sistemul nostru de gestionare a reclamațiilor ne permite să identificăm sursele de îngrijorare și să le rezolvăm prompt, spre satisfacția clienților noștri. Grupul nostru rămâne dedicat consolidării protecției consumatorilor și îmbunătățirii gradului de conștientizare.

Grupul a adoptat o abordare structurată pentru a asigura conformitatea cu reglementările europene privind accesibilitatea digitală. Această strategie combină un program centralizat de remediere pentru aplicațiile existente cu un proces Business-As-Usual pentru noile dezvoltări.

Programul centralizat la nivelul UniCredit S.p.A. Group, lansat în 2022, identifică toate site-urile și aplicațiile în domeniu, le prioritizează în funcție de impactul utilizatorului și efectuează evaluări de accesibilitate prin experți terți specializați. Pe baza acestor evaluări, se desfășoară activități de remediere pentru a îmbunătăți nivelurile de accesibilitate, susținute de supravegherea conformității pentru a asigura publicarea la timp a declarațiilor de accesibilitate.

Până în 2025, programul a finalizat remedierea activelor prioritare, inclusiv site-ul instituțional al Grupului UniCredit SpA, site-ul italian și principalele aplicații de mobile banking, continuând în același timp evaluările și remediile pentru platforme suplimentare. Această inițiativă reflectă angajamentul UniCredit față de incluziune și conformitate cu reglementările, asigurând accesibilitatea serviciilor digitale pentru toți clienții.

Programul este valabil și la nivel de Grup.

S4-3 – Procese de remediere a impactului negativ și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima îngrijorarea

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Grupul UniCredit SpA și, implicit, Grupul au mecanisme pentru a colecta informații despre feedback-ul și nemulțumirile părților interesate, cu referire la practicile Grupului și la orice impact negativ pe care l-am fi putut provoca sau contribui prin propriile noastre activități (de exemplu, proceduri de avertizare care permit atât angajaților, cât și terților să-și raporteze îngrijorările de bună credință, gestionarea reclamațiilor clienților, procedura de reclamații etc.).

Grupul este angajat să analizeze informațiile primite și să comunice transparent acțiunile de atenuare rezultate, dacă este necesar.

În plus, pentru finanțarea activităților care aplică Principiile Equator, Grupul se asigură că sponsorul proiectului stabilește un mecanism de reclamații conceput pentru a primi și facilita rezolvarea preocupărilor legate de performanța socială și de mediu a proiectului.

De asemenea, contribuim, acolo unde este cazul, la procese externe legitime menite să abordeze și să rezolve nemulțumirile.

Funcția de Audit Intern – conform Cartei de Audit Intern a Grupului și metodologiei IA – desfășoară activități de control de nivelul 3 și asupra proceselor reglementate de politicile menționate în Angajamentul pentru Drepturile Omului, așa cum sunt incluse în planurile sale de audit bazate pe risc.

Pentru informații suplimentare despre mecanismele noastre de reclamare, se face referire la "S4-1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali".

Pentru informații suplimentare despre angajamentul nostru în domeniul drepturilor omului, se face referire la "MDR-P Politici adoptate pentru gestionarea aspectelor semnificative legate de durabilitate".

Procedura de avertizare se aplică și clienților.

Se face referire la "S4-1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali".

Activitățile de administrare a incidentelor de securitate cibernetică urmăresc să asigure detectarea promptă și răspunsul adecvat la incidentele de securitate cibernetică, minimizând impactul negativ și ajutând la asigurarea celor mai bune niveluri posibile de confidențialitate, integritate și disponibilitate a informațiilor. Incidentele de securitate sunt gestionate prin procese puternice de detectare și puncte unice de contact bazate pe capacitățile Centrului de Operațiuni de Securitate). În plus, există activități de instruire și conștientizare.

În 2025, UniCredit și-a consolidat procesele de remediere pentru a minimiza potențialele efecte negative asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, cu un accent puternic pe securitatea cibernetică și reziliența operațională. Securitatea a fost integrată în ciclul de viață al dezvoltării software-ului prin practici avansate, asigurând că vulnerabilitățile sunt abordate proactiv, nu reactiv. Grupul și-a consolidat capacitatea de a preveni și răspunde amenințărilor prin îmbunătățirea capacităților de detectare, îmbunătățirea guvernantei și adoptarea standardelor globale pentru gestionarea riscurilor. Aceste măsuri, combinate cu inițiative de conștientizare țintite și o protecție robustă a endpoint-urilor, au redus semnificativ expunerea la riscurile cibernetice și au asigurat o continuitate și încredere mai mari în interacțiunile cu clienții.

S4-4 – Luarea de măsuri privind impacturile materiale asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, precum și abordările de gestionare a riscurilor materiale și urmărirea oportunităților materiale legate de consumatori și utilizatori finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni

O reglementare internă pentru Incidentele de Securitate TIC este în vigoare. Se aplică la nivel de grup și include roluri și responsabilități pentru managementul incidentelor de securitate TIC. Dacă un eveniment de securitate este detectat, acesta este clasificat, comunicat, escaladat, rezolvat și raportat corespunzător. Procesul este direct legat de Managementul Crizei pentru a asigura că se ating niveluri adecvate de comunicare și suport în caz de nevoie. Ulterior incidentelor, activitățile de eradicare sunt definite pentru a minimiza posibilitatea recidivei.

Instruirea și conștientizarea sunt descrise în Inițiativa B.1 Promovarea Culturii Securității

UniCredit este conștientă de importanța impacturilor pozitive asupra consumatorilor și utilizatorilor finali din perspectivă digitală și de securitate, precum și de necesitatea de a preveni orice potențial impact negativ și de a reduce riscurile la care pot fi expuși consumatorii și utilizatorii finali. Din acest motiv, am planificat și implementat numeroase acțiuni.

Acțiuni principale în 2025

Principalele îmbunătățiri legate de cadrul Digital Risk implementate începând cu ianuarie 2025:

- Biblioteca de Riscuri Digitale, inclusiv Cloud, riscuri AI, corelată cu evoluția ecosistemului digital;
- Îmbunătățiri generale ale Controlului de Nivel 2 pentru a sprijini evoluția contextului riscului și a Strategiei Digitale;
- Alinierea continuă a competențelor în domeniul riscului digital, necesare personalului, conform standardelor industriei, necesară pentru personalul cu rol în riscul digital din întregul Grup
- Prevederi specifice pentru monitorizarea indicatorilor riscului digital și prevederi clare privind activitățile de monitorizare și raportare care să specifice principalele subiecte digitale și de securitate ce trebuie prezentate comitetelor băncii;
- Actualizarea registrului riscurilor digitale, inclusiv riscul terților, în conformitate cu evoluția riscurilor digitale;
- Alinierea la cerințele de reglementare (raportare privind revizuirea cadrului de management al riscului TIC bazat pe DORA)
- Îmbunătățiri ale Controlului de Nivel 2 pentru a sprijini evoluția contextului riscului și a Strategiei Digitale;

Apetitul pentru riscul cibernetic

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Misiunea Funcției (Risc Digital) responsabilă de TIC și Riscurile Cibernetice a evoluat pentru a fi responsabilă pentru evaluarea, monitorizarea și supravegherea la nivelul întregului grup a riscurilor digitale, pentru a permite UniCredit să fie o bancă digitală sigură, securizată și rezilientă. Ca partener proactiv pentru diferiți factori interesați, Digital Risk trebuie să ghideze profilul de risc

Indicatorii Metricii actuali ai apetitului la risc permit organismului de administrație să înțeleagă și să acopere rapid riscurile digitale prin metricii selectați. În 2025, a fost realizată monitorizarea continuă a KPI-urilor stabilite pentru monitorizarea riscurilor digitale din Cadru privind Apetitul la Risc (RAF), crescând importanța indicatorilor stabiliți pentru monitorizarea terților.

Tabloul de bord al riscurilor digitale

Rezultatele controalelor de nivel doi executate se reflectă în tabloul de bord Digital Risk, care permite informații structurate și cuprinzătoare, menite să ofere o perspectivă independentă, sintetică și managerială asupra Riscurilor Digitale la care Banca este expusă. Rezultatele principale sunt raportate în conformitate cu calendarul reglementat și discutate în comitetele locale relevante.

Mai mult, unele evaluări recurente specifice sunt definite și în cadrul intern de reglementare (Cadru și Evaluarea Riscurilor de Proces și Proiecte TIC pentru Managementul Riscului TIC și Cyber Risk Management) au fost consolidate:

- Autoevaluarea Riscului și Controlului (RCSA) este recurentă, poate fi efectuată și la cerere în cazul unor evenimente care ar putea duce la o schimbare semnificativă a profilului de risc al băncii (de exemplu, evenimente interne/externe, constatări de audit, amenințări emergente, probleme evidențiate de alte evaluări de risc privind activele TIC, terți, proiecte etc.) sau poate fi cerut de GNFR / NFR oricând, conform evaluării manageriale.
- Evaluarea Riscului de Securitate Cibernetice (Cyber SRA) a fost îmbunătățită în automatizarea calculului motorului de risc, integrând controale pentru activele IT globale și locale. Mai mult, matricea de risc de grup și taxonomia au fost integrate în motorul de risc pentru a asigura armonizarea cu evaluarea 2LoD și rezultate consistente.

Riscul de securitate cibernetică asociat terților

Monitorizarea implementării cadrului de control al riscului de securitate TIC pentru terți, se efectuează în conformitate cu DORA, inclusiv procesele de escaladare pentru risc rezidual ridicat/mediu-ridicat. Pe baza unui plan anual, Departamentul de Securitate Cibernetice a evaluat procesele de securitate și măsurile de securitate implementate de către terți. Este validarea riscului pentru contractele critice (externalizare și non-externalizare), de asemenea abordarea riscului de blocare pentru a asigura reziliența și continuitatea operațională.

Supravegherea continuă a riscurilor de securitate cibernetică asociate cu serviciile oferite de terți se realizează în funcție de frecvența stabilită de cadrul intern, în funcție de nivelul riscului inerent cibernetic și de procesul în care activitatea este clasificată (neexternalizată sau externalizată)

Noua strategie digitală a Grupului, emisă în iunie 2024, actualizată în iunie 2025, sprijină funcțiile de guvernanță, în special strategia și ESG.

Noua strategie a fost emisă tuturor subsidiarelor controlate direct de Grupul UniCredit SpA

La nivel local, Strategia Digitală a fost dezvoltată în conformitate cu strategia Grupului UniCredit SpA, având în centru Planul de Afaceri Industrial, care include inițiativele ESG ale băncii. Revizuirea Strategiei Digitale locale a fost aprobată de Directorat în decembrie 2025.

Strategia digitală include:

- Îmbunătățirea continuă și implementarea infrastructurii globale ESG folosită pentru colectarea, îmbogățirea și agregarea datelor ESG granulare, permițând informații mai transparente și mai consistente legate de sustenabilitate și sprijinind clienții în călătoria lor de decarbonizare în ceea ce privește tranziția
- Integrarea KPI-urilor ESG în procesul de acordare a creditelor și stabilirii prețurilor băncii, folosind un set armonizat de instrumente între țări, și integrarea aplicațiilor ESG cu instrumentele locale de subscriere și serviciile de sisteme de bază, sporind astfel transparența și echitatea în evaluarea creditului, facilitând luarea deciziilor informate pentru clienți.

Pentru a susține strategia și inițiativele ESG, dotate cu infrastructură digitală și KPI-uri pentru procesele de împrumut și stabilire a prețurilor, noua strategie digitală include următoarele acțiuni:

- Tablou de bord al creditării sustenabile 360°, acoperind o gamă largă de indicatori ESG
- Împuternicire strategică integrată: viitoare integrări ESG în operațiuni
- Susține reducerea emisiilor finanțată de clienți, în conformitate cu țintele Net Zero.

În concordanță cu scopul raportului de sustenabilitate – concentrându-se pe impacturile și oportunitățile pentru consumatori și utilizatori – UniCredit Digital evidențiază cinci domenii cheie de acțiune:

- Soluții bancare digitale folosind tehnologii inovatoare precum cloud computing, inteligență artificială, UX etc.
- Securitate
- Date și inteligență artificială
- Infrastructură
- Cultură digitală

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Fiecare acțiune cheie este descrisă mai jos în termeni de rezultate așteptate și modul în care implementarea lor contribuie la atingerea obiectivelor și țințelor de politică, domeniul de aplicare (adică lanțul valoric upstream și/sau downstream, zonele geografice, grupurile de părți interesate afectate etc.), orizontul temporal și, acolo unde este disponibil, statusul și informațiile cantitative și calitative privind progresul.

A. Soluții bancare digitale

Pentru a oferi clienților servicii bancare digitale de mare valoare, precum plăți, împrumuturi, onboarding, core banking și alte soluții financiare digitale, banca continuă să accelereze digitalizarea prin utilizarea tehnologiilor moderne precum cloud computing, arhitecturi de microservicii, inteligență artificială, analiză și platforme avansate de experiență a utilizatorului. Aceste inițiative urmăresc să îmbunătățească experiența bancară "dematerializată", făcând-o mai ușoară, mai rapidă, mai flexibilă, mai accesibilă ("întotdeauna și peste tot"), mai sigură și mai sustenabilă pentru toți clienții și părțile interesate.

A.1) Acțiune cheie: Plăți instantanee SEPA – plăți în timp real pentru toți clienții

Descriere: Inițiativa SEPA Instant Payments introduce o îmbunătățire majoră a modului în care sunt procesate plățile în euro, permițând clienților să trimită și să primească fonduri în câteva secunde, în orice moment al zilei și în orice zi a anului. Proiectul implică îmbunătățiri atât în canalele front-end – cum ar fi internet banking, mobile banking și aplicații de sucursale – cât și în sistemele back-end, inclusiv motorul de plată de bază, interfețele de compensare, modulele de încărcare și instrumentele de raportare. Prin adoptarea standardului SEPA Instant, Banca se aliniază cu armonizarea plăților europene, oferind clienților acces imediat la lichiditate și o predictibilitate financiară îmbunătățită, reducând în același timp dependența de cicluri de plată bazate pe loturi sau de tăiere.

Beneficii cheie: Prin lansarea SEPA Instant, clienții beneficiază de plăți în timp real, mereu disponibile, viteză și comoditate crescute, o experiență digitală a clienților substanțial îmbunătățită și o competitivitate sporită a ofertei de plată a băncii, asigurând în același timp respectarea completă a cerințelor de reglementare UE și contribuind la o automatizare și transparență sporită în operațiunile de plăți.

A. 2) Acțiune cheie: RoPay – experiență modernă de plată digitală în România

Descriere: RoPay este o inițiativă națională de plăți digitale concepută pentru a moderniza ecosistemul românesc de plăți, facilitând plățile prin proximitate, la distanță și pe bază de QR, în cadrul canalelor bancare digitale. Implementarea băncii susține cazuri de utilizare pentru clienți, cum ar fi transferurile peer to peer (P2P) prin cod QR sau alias telefonic, plăți peer to business (P2B) prin scanare QR și transferuri la distanță simplificate care nu necesită introducerea IBAN. Acest proiect necesită actualizări ale aplicației mobile banking, straturilor de orchestrare a plăților și infrastructurii back-end pentru a gestiona fluxurile de confirmare în timp real. RoPay promovează, de asemenea, incluziunea financiară oferind clienților o modalitate fluidă și intuitivă de a iniția plăți instantanee prin intermediul telefoanelor smart.

Beneficii cheie: Prin activarea RoPay, banca sporește confortul clienților prin călătorii de plată mai rapide, mai simple și mai intuitive, sprijină tranziția industriei către o economie cu numerar redus și sustenabilă, întărește ecosistemul plăților mobile și diferențiază propunerea digitală de valoare a băncii prin capabilități inovatoare de plată bazate pe QR și alias.

A. 3) Acțiune cheie: plăți mai sigure – prevenire avansată a fraudei bazată pe inteligență artificială în timp real

Descriere: Safer Payments este un sistem avansat, în timp real, de detectare și prevenire a fraudelor, care folosește inteligență artificială, analize comportamentale și scor adaptiv al riscului pentru a analiza tranzacțiile de plată pe măsură ce acestea au loc. Soluția este capabilă să învețe tiparele comportamentale ale utilizatorilor, să identifice anomalii și să aplice decizii bazate pe risc pentru a bloca sau suspenda instantaneu plățile suspecte. Se integrează cu toate canalele majore, inclusiv banking-ul digital, sistemele de carduri și operațiunile sucursalelor, oferind băncii o abordare unificată în combaterea fraudei. Aceasta asigură niveluri mai ridicate de protecție atât pentru clienții individuali, cât și pentru cei corporativi, susținând tranzacții digitale sigure și de încredere.

Beneficii cheie: Introducerea plăților mai sigure consolidează încrederea clienților prin reducerea expunerii la fraude digitale, îmbunătățește capacitățile de monitorizare în timp real, îmbunătățește eficiența operațională prin detectarea automată, asigură conformitatea cu reglementările și ridică semnificativ postura de securitate a proceselor de plată de la capăt la capăt ale băncii.

A. 4) Acțiune cheie: Facilitatori CX pentru Mobile Banking – îmbunătățirea experienței digitale a clienților

Descriere: Inițiativa Mobile Banking Customer Experience Enablers a avut ca scop crearea unui ecosistem digital complet integrat și intuitiv, unde clienții să-și poată gestiona fără probleme activitățile financiare printr-o interfață mobilă modernă și ușor de utilizat. Această inițiativă aduce o gamă largă de îmbunătățiri, inclusiv structuri de navigație simplificate, componente UX îmbunătățite, funcții de accesibilitate îmbunătățite și o integrare mai profundă cu modulele de Core banking și de creditare. Prin consolidarea serviciilor esențiale în canalul mobil, banca reduce blocajele operaționale și extinde adoptarea de către clienți a soluțiilor digitale de autoservire.

Beneficii cheie: Aceste îmbunătățiri ajută clienții să se bucure de o călătorie digitală consecventă, simplificată și mai rapidă, să ofere o accesibilitate și o disponibilitate mai mare a serviciilor, să îmbunătățească satisfacția și implicarea clienților și să susțină ambiția strategică a băncii de a orienta interacțiunile de rutină către canale complet digitale.

A. 5) Acțiune cheie: Integrarea digitală a entităților juridice – integrare simplă și sigură a afacerilor

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Descriere: Soluția de Onboarding Digital pentru Entități Juridice oferă afacerilor—în special clienților micro și IMM—o experiență complet digitală, eficientă și automatizată de deschidere a conturilor. Sistemul se integrează cu registre externe, cum ar fi Registrul Comerțului, pentru a prelua datele companiilor, efectuează verificarea electronică a identității pentru reprezentanții legali și generează automat contracte și formulare. Toată documentația poate fi semnată digital și arhivată electronic, eliminând necesitatea prezenței fizice sau a documentelor manuale. Această inițiativă reduce semnificativ termenele de integrare și susține obiectivul Băncii de a crește penetrarea digitală în segmentul IMM-urilor.

Beneficii cheie: Soluția accelerează deschiderea conturilor pentru clienții de afaceri, îmbunătățește acuratețea datelor prin recuperarea automată a datelor, reduce consumul de hârtie și intervenția manuală, sporește satisfacția clienților și susține digitalizarea durabilă a serviciilor bancare pentru IMM-uri.

A. 6) Acțiune cheie: Noi ID-uri electronice și integrare DGEP – identitate digitală și acuratețe a datelor

Descriere: Integrarea cu platforma DGEP permite validarea în timp real a documentelor electronice naționale de identitate, oferind verificare sigură și instantanee a informațiilor clienților în timpul proceselor de integrare și actualizare a datelor, atât în sucursale, cât și în mediul digital. Această inițiativă include, de asemenea, sincronizarea automată săptămânală a înregistrărilor existente ale clienților, asigurând acuratețea datelor și permițând o administrare consecventă și fiabilă a identității. Prin această capacitate, banca se aliniază cu ecosistemul național al identității digitale și sprijină extinderea viitoare către servicii complet digitale.

Beneficii cheie: Clienții beneficiază de o integrare și actualizări mai rapide, reducerea manipulării manuale a documentelor, o acuratețe crescută a datelor și standarde de securitate mai ridicate, în timp ce banca obține o eficiență operațională îmbunătățită și respectarea reglementărilor de verificare a identității.

A. 7) Acțiune cheie: Micro Lending Digital Flow – împrumut simplificat, bazat pe date, pentru microîntreprinderi

Descriere: Micro Lending Digital Flow introduce un proces de împrumut digitalizat și parțial automatizat de la un capăt la altul, adaptat pentru micro-companii. Acesta include verificări de eligibilitate bazate pe date, reguli automate de decizie pentru profiluri predefinite ale clienților și parcursuri redesenate ale utilizatorilor pentru a reduce timpul până la da și timpul până la încasare. Această inițiativă pune bazele unei experiențe complete de împrumut mobile first și se aliniază cu strategia băncii de a oferi soluții de credit rapide, accesibile și fiabile clienților de afaceri defavorizați sau cu timp limitat.

Beneficii cheie: Proiectul îmbunătățește experiența de acordare a creditelor clienților prin creșterea vitezei și acurateții deciziilor de credit, reduce volumul de muncă operațional prin automatizare, susține acordarea responsabilă de creditare prin analiza datelor și consolidează poziționarea băncii în segmentul microîntreprinderilor.

A. 8) Acțiune cheie: Simplificarea și digitalizarea creditelor ipotecare E2E – o experiență simplificată în finanțarea locuințelor

Descriere: Această inițiativă redesenează și digitalizează întregul ciclu de creditare ipotecară, de la pre-aprobarea inițială până la acordarea efectivă a creditului. Integrează generarea automată a documentelor, capturarea simplificată a datelor clienților, interacțiuni digitale cu Departamentul de evaluare, furnizori de opinii juridice și sisteme interne de procesare a creditului. Prin eliminarea documentației redundante și digitalizarea fluxurilor de lucru, banca oferă clienților și brokerilor un proces de aplicare a ipotecii mai rapid, mai transparent și mai convenabil.

Beneficii cheie: Clienții beneficiază de timpi de procesare mai scurți, mai puține puncte de contact și mai multă claritate pe tot parcursul procesului ipotecar, în timp ce banca obține eficiență sporită, consum redus de hârtie și satisfacție sporită a clienților în cadrul unuia dintre cele mai complexe produse de creditare ale sale.

A. 9) Acțiune cheie: Împrumut în numerar pentru clienții noi accesibil în Mobile Banking – împrumut digital complet pentru potențialii clienți

Descriere: Această inițiativă introduce un flux complet digital de credite de numerar disponibil clienților care nu sunt încă clienți ai băncii. Procesul integrează verificări de eligibilitate, logică de pre-aprobare instantanee, prezentarea în timp real a ofertei de împrumut, semnarea digitală a contractelor și integrarea fără întreruperi din spate cu sistemele de risc și conformitate. Clientul poate completa întreaga aplicație de la distanță, în aplicația de banking mobil, fără a fi nevoie de vizite la sucursale sau acte manuale.

Beneficii cheie: Soluția oferă o experiență rapidă, accesibilă și complet digitală de împrumut pentru clienții noi, susține creșterea afacerii prin achiziții digitale, reduce povara operațională și consolidează tranziția strategică a băncii către creditarea mobile first.

B. Securitate

Acțiuni pentru reducerea riscului

Cadrul de Administrare a Riscului Operațional oferă un set cuprinzător de principii și reguli privind atingerea obiectivelor de administrare a riscului non-financiar - identificare, evaluare, răspuns, monitorizare și raportare. Reguli generale și notabile pentru: a) identificarea și evaluarea riscurilor non-financiare legate de orice produs material, activitate, proces și sistem; b) implementează un proces de monitorizare regulată a riscurilor non-financiare și a expunerilor materiale la pierderi; c) implementarea strategiilor, politicilor, proceselor și procedurilor pentru a controla și/sau atenua riscurile semnificative non-financiare. În 2025, cadrul de Risc Operațional (inclusiv riscurile digitale) a fost îmbunătățit, stabilind o matrice comună de risc, taxonomii și definiții pentru a ajunge la evaluări armonizate ale riscurilor între Funcții.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

"Cadru de Management al Riscului TIC și Cibernetic" (adică cadrul de Risc Digital) a fost înființat și reglementat din 2022, oferind ghiduri pentru evaluarea riscurilor digitale, bazate pe un Cadru de Control de Nivel Secundar eficient, care să permită o protecție adecvată a activelor digitale în mod coerent cu cadrul de Management Operațional al Riscului și cu cele mai bune practici relevante.

Cele mai recente îmbunătățiri includ:

- Definiție clară a rolurilor 1LoD/2LoD
- Noua Bibliotecă Digitală de Risc
- Referință încrucișată la Politica de Risc Operațional pentru o taxonomie și definiție comună în termeni de Matricea de Risc și nivelurile de eficacitate a celor 2LC
- Revizuire anuală a cadrului de Management al Riscului TIC pe baza cerințelor DORA (adică lecțiile învățate de IT MIs și TLPT încorporate în ciclul de evaluare a riscurilor)

Acțiuni menite să gestioneze impacturile

Conform Strategiei de Securitate a Grupului, Strategia Locală de Securitate pentru 2025-2027 a fost actualizată. Strategia de Securitate include obiective, activități și inițiative planificate, care sunt structurate pe următorii 4 piloni principali:

- Promovarea culturii securității
- Facilitatea transformării digitale și de business în condiții de securitate
- Continuarea consolidării fundației digitale securizate
- Consolidarea rezilienței

B.1) Promovarea culturii securității

Descriere: Funcția locală de securitate continuă să-și dezvolte competența în domeniul securității, pe măsură ce amenințările la adresa securității cresc în frecvență, amploare și sofisticare, necesită abilități tot mai puternice și expertiză specifică, cultivând talente pentru a crea o forță de muncă performantă în domeniul securității. Construirea unei culturi orientate spre securitate este esențială pentru a minimiza riscurile asociate conexe și pentru a împuternici angajații să recunoască și să răspundă eficient la potențialele amenințări.

Ca parte a acestui efort, investim în programe de instruire și campanii de conștientizare menite să îmbunătățească cunoștințele în domeniul securității și să promoveze comportamente proactive. Creșterea nivelului de conștientizare a angajaților în domeniul securității este, de asemenea, esențială pentru a susține minimizarea riscurilor asociate.

Ne-am propus să instruiem angajații să construiască comportamente specifice unei culturi de securitate prin sesiuni de instruire și coaching dedicat. Inițiativele includ simulări interne de phishing pentru evaluarea nivelului de susceptibilitate și stimularea vigilenței, precum și campanii de comunicare aliniate la evenimentele globale de securitate cibernetică

De asemenea, ne concentrăm pe creșterea gradului de conștientizare a riscurilor în rândul clienților noștri, implicându-i și educându-i prin intermediul rețelelor sociale și a diverselor canale de comunicare. Pe parcursul anului, ne-am propus să educăm clienții pentru a recunoaște potențialele amenințări, crescând gradul de conștientizare în rândul acestora prin dezvoltarea de inițiative interne și externe derulate cu ocazia unor evenimente relevante.

De asemenea, implicăm clienții și părțile interesate prin activități dedicate de informare, utilizând rețelele sociale și alte canale pentru a crește gradul de conștientizare asupra unor subiecte cheie de securitate.

Clusterelor de materialitate afectate: Securitatea cibernetică prin contribuția la protejarea activelor organizației și creșterea gradului de conștientizare privind comportamentele orientate spre securitate.

Domeniu: La nivelul întregului grup

Orizont temporal : Continu. Susținerea unei culturi de îmbunătățire continuă și adaptabilitate la peisajul în continuă evoluție al amenințărilor

B.2): Facilitarea transformării digitale și de business în condiții de securitate

Descriere: Securitatea este integrată în întregul parcurs de transformare digitală al Grupului pentru a asigura reziliența și încrederea în noile modele de afaceri. Aceasta include adoptarea unor soluții avansate pentru conectivitate securizată și managementul identității, permițând accesul fără întreruperi și sigure la sisteme și aplicații.

Inițiativele cheie includ integrarea mecanismelor de autentificare multifactorială și autentificare unică pentru a întări controalele de acces, îmbunătățind în același timp experiența utilizatorului. Au fost inițiate îmbunătățiri globale și locale pentru a ajusta continuu logica de Detectare și Prevenire a Fraudei în funcție de evoluția tiparelor și schemelor fraudei (de exemplu, Deepfake), analizând proactiv și blocând indicatorii ai unor potențiale fraude și acționând în colaborare cu autoritățile statului și cu instituțiile financiare pentru schimbul de informații privind tiparele și tendințele fraudei.

Asigurăm monitorizarea continuă și controlul securității aplicațiilor, permițând identificarea promptă a eventualelor vulnerabilități și a cauzelor lor pentru a menține o protecție solidă și a reduce eficient riscurile.

Clusterelor de materialitate afectate: Securitatea cibernetică, Digitalizare și Tehnologii Noi și Reziliență Operațională, prin facilitarea inovației în condiții de securitate și protejarea proceselor critice.

Domeniu: La nivelul întregului grup

Orizont temporal: Continu, aliniat cu obiectivele transformării la nivel de Grup.

B.3): Continuarea consolidării fundației digitale securizate

Descriere: Grupul și-a consolidat fundația digitală prin dezvoltarea unor capacități sporite pentru detectarea, răspunsul și prevenirea amenințărilor.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Continuăm să securizăm fundațiile digitale, să promovăm simplificarea și automatizarea, asigurând o abordare omogenă și standardizată, întărirea sistemelor și capacități de protecție. Sunt derulate campanii regulate pentru revizuirea Rolurilor și Drepturilor de Acces, sprijinind totodată implementarea noului model de guvernanta a identității. Monitorizarea continuă a eficacității controalelor prin Cadru Obiectiv al Controlului de Securitate (SCOF), extinzând și consolidând în același timp domeniul său de aplicare în conformitate cu evoluția cerințelor de securitate. Rezultatele fundației continue "secure the digital" constau în o expunere mai redusă la vulnerabilități, o conformitate îmbunătățită cu cerințele de reglementare interne și externe, reducerea riscurilor SOD și mai puține scenarii de abuz de privilegii, identificarea timpurie a eșecurilor sau lacunelor de control înainte ca acestea să conducă la incidente, DLP îmbunătățit. Consolidarea capacităților de detectare și prevenire a pierderilor de date prin îmbunătățirea identificării datelor, clasificării automate, sporirea securității transferurilor de date către terți pentru a reduce riscul de scurgere a datelor.

Măsurile suplimentare includ securitatea robustă pentru email, tehnologii de prevenire a fraudei și consolidarea sistemelor de management al identității și accesului pentru a asigura un nivel adecvat de guvernanta și control. Aceste inițiative sunt completate de teste regulate de penetrare și exerciții de reziliență, asigurând capacitatea Grupului de a rezista și de a se recupera în urma incidentelor cibernetice.

Clusterelor de materialitate afectate: Securitatea cibernetică și reziliența operațională, prin îmbunătățirea capacității Grupului de a preveni, detecta și răspunde la amenințări.

Domeniu: La nivelul întregului Grup

Orizont temporal: Continuu, cu îmbunătățiri suplimentare planificate pentru a menține o reziliență puternică împotriva riscurilor emergente

B.4) Consolidarea rezilienței

Descriere: Consolidarea rezilienței este asigurată prin îmbunătățirea capabilităților de detectare și răspunsului la amenințări, îmbunătățirea managementului gestionării vulnerabilităților, dezvoltarea capacităților de securitate fizică și consolidarea rezilienței operaționale.

Clusterelor de materialitate afectate: Îmbunătățirea capabilităților de Threat Intelligence pentru a automatiza răspunsurile la amenințări în SOAR și alte instrumente suplimentare pentru a sprijini activități proactive de identificare a amenințărilor și identificarea compromisurilor avansate. Îmbunătățirea maturității proceselor, instrumentelor și controalelor în conformitate cu cerințele I DORA UE (Legea privind Reziliența Operațională Digitală); , consolidarea capacităților de reziliență; derularea de exerciții regulate impuse de autoritatea locală de reglementare (TIBER-RO), evoluția securității fizice, incluzând sisteme de supraveghere și anti-efracție).

Orizont temporal: Continuu, inițiative planificate pentru consolidarea rezilienței

C. Date și inteligență artificială (IA)

C.1) Acțiune cheie: *Cadru de Guvernanta Responsabilă a IA*

Descriere: UE a stabilit primul cadru legal cuprinzător privind IA (AI Act), care stabilește standarde globale pentru IA centrată pe om și de încredere. Legea IA introduce un cadru uniform pentru sistemele AI în toate țările UE, bazat pe o definiție orientată spre viitor a IA și pe o abordare bazată pe risc (definind un sistem de clasificare a riscului pentru practicile IA în patru categorii principale: interzisă, cu risc ridicat, cu risc scăzut și cu risc minim). Legislația UE privind IA impune o gamă largă de cerințe diferitelor furnizori și implementatori în ciclul de viață al sistemelor AI, inclusiv cerințe privind supravegherea umană, instruire și guvernanta datelor, documentație tehnică și transparență, păstrarea evidențelor, corectitudine tehnică și detectarea părtinirii, transparență și securitate cibernetică.

Strategia de AI a UniCredit este orientată spre afaceri, concentrându-se pe inițiative care oferă un ROI măsurabil și permit automatizarea proceselor de la un capăt la altul cu un impact strategic semnificativ. Grupul își va concentra eforturile din 2026 pe 4–5 inițiative majore, selectate pentru capacitatea lor de a genera valoare substanțială și de a eficientiza procesele critice în întreaga bancă. Din perspectivă tehnologică, UniCredit se bazează pe un singur chirieș Google Cloud, o platformă AI unificată, soluții de inteligență artificială agenți de tip low-code/no-code și un strat centralizat de control care va guverna, monitoriza și audita toți agenții AI autonomi.

În conformitate cu Legea UE privind IA, UniCredit a integrat deja cerințe responsabile de dezvoltare AI în standardele Grupului său — acoperind clasificarea riscurilor, guvernanta datelor, supravegherea umană, transparență, documentarea modelelor, testare și monitorizare. Funcția AI de grup asigură aplicarea consecventă a acestor controale pe tot parcursul ciclului de viață, în timp ce echipele locale de livrare construiesc independent soluții last mile, folosind servicii AI partajate și conforme. Acest model de operare al platformei asigură atât o guvernanta puternică, cât și o adoptare scalabilă, menținând o implementare AI coerentă și responsabilă în întregul Grup.

D. Infrastructură

D.1) Acțiune cheie: Consolidarea infrastructurii după fuziunea și strategia de virtualizare cu Alpha Bank

Descriere: În ultimul an, am avansat agenda noastră de sustenabilitate prin inițierea decomisionării progresive a centrului de date Alpha Bank după proiectul de fuziune, cu o eficiență maximă vizată spre mijlocul anului 2026. În paralel, am continuat efortul nostru de virtualizare, înlocuind o parte semnificativă a infrastructurii fizice cu medii virtualizate, ceea ce ne-a permis să îmbunătățim semnificativ eficiența locațiilor care stau la baza aplicațiilor băncii. În cele din urmă, am consolidat practicile noastre de economie circulară prin reutilizarea laptopurilor, stațiilor de lucru și imprimantelor deținute anterior de Alpha Bank, prelungind ciclurile de viață ale dispozitivelor și minimizând deșeurile electronice în întreaga organizație fuzionată.

D.2) Acțiune cheie:

Descriere: Grupul UniCredit a lansat un program cuprinzător de transformare a cloud-ului în parteneriat cu Google Cloud, marcând o resetare strategică a peisajului său tehnologic. Această inițiativă abordează obiective critice, inclusiv ieșirea progresivă de pe platformele vechi, crearea unui mediu securizat de implementare a aplicațiilor pe măsură ce sistemele mainframe sunt dezafectate și remedierea constatărilor de reglementare privind recuperarea în caz de dezastru.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

Programul stabilește, de asemenea, baza tehnologică pentru viitoarele inițiative de modernizare, asigurând scalabilitate, reziliență și conformitate. Prin parteneriatul cu un lider tehnologic global, UniCredit Group asigură capabilități de top în cloud și AI, certitudinea livrării și excelență operațională. Această transformare nu este concepută ca o simplă migrație, ci ca un pas fundamental către o infrastructură mai agilă, eficientă și pregătită pentru viitor.

Clusterelor de materialitate au avut impact: Digitalizare și Tehnologii Noi, Reziliență Operațională, Guvernanță și Conformitate.

Domeniu: La nivelul întregului grup.

Orizont temporal: Program multianual inițiat în 2025.

E.1) Acțiune cheie: Îmbunătățirea abilităților

Descriere: Oportunități de învățare concepute pentru persoanele care lucrează în perimetrul Digital Information Desk. Traseele au fost concepute pentru a răspunde nevoilor fiecărui rol și pentru a dezvolta abilitățile conexe. Se acordă o atenție deosebită îmbunătățirii abilităților tehnice și dezvoltării abilităților soft.

În 2024, am folosit platforme de e-learning – adică învățare în ritm propriu, permițând tuturor să beneficieze de conținutul disponibil acolo. Aceste platforme oferă un grad ridicat de flexibilitate, permițând accesul la materiale de instruire în funcție de nevoile fiecărui utilizator și acoperind atât nevoile tehnice, cât și cele comportamentale.

Platformele de e-learning utilizate sunt Udemy, MyLearning și platforma noastră de grup PLUS, căi concepute împreună cu experți în afaceri pentru a se concentra pe subiecte utile care să îmbunătățească experiența profesională de zi cu zi.

În plus, sălile de clasă (virtuale și/sau față în față) conduse de profesori interni și/sau externi sunt organizate pentru a răspunde nevoilor și cerințelor specifice de învățare.

Domeniu: perimetru digital

Beneficii: principalele beneficii așteptate de la inițiativă sunt următoarele: creșterea și îmbunătățirea competențelor de bază ale colegilor pentru a facilita procesul de transformare digitală UniCredit și a susține internalizarea competențelor.

Orizont temporal: 2025.

E.2) Acțiune-cheie: schimbul de cunoștințe

Descriere: În cadrul Grupului UniCredit SpA, și implicit al Grupului, prin Digital Corporate University și, de asemenea, Udemy, PLUS și MyLearning, oferim o varietate de produse educaționale pentru a ajunge la toți membrii Grupului, folosind diferite canale și instrumente pentru a răspunde nevoilor și ambițiilor diferite.

La nivel de Grup, gama de formate folosite pentru schimbul digital de cunoștințe variază de la cel mai popular produs al nostru, *Digital Pitch* (prezentări live transmise pe web, realizate de experți externi sau interni în tehnologii de ultimă generație), până la *Tune-up* (sesiuni conduse de experți tehnici care acoperă subiecte foarte tehnice, cu o sesiune extinsă de întrebări și răspunsuri)

Indicatori și ținte

S4-5 – Obiective legate de gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative

Incidentele de securitate și alte KPI-uri de securitate cibernetică au fost stabilite în scopuri interne de monitorizare. Acestea nu reprezintă ținte formale care să fie atinse în cadrul Strategiei ESG și Digitale.

Angajamentul Principles for Responsible Banking (PRB) privind sănătatea și incluziunea financiară

Ca bancă semnatară a Angajamentului PRB pentru Sănătate și Incluziune Financiară, am stabilit noi ținte pentru 2026 legate de grupul de clienți pe care l-am identificat ca fiind cel mai relevant obiectiv strategic, și anume tinerii (adică persoanele cu vârste între 17 și 30 de ani).

Țintele pentru 2026 pentru ambii indicatori sunt legate de creșterea ambițioasă a perimetrului consolidat al băncii pentru a atrage clienți tineri, având în vedere produsele noastre dedicate și îmbunătățirile digitale în 2026.

Oferirea unei călătorii de integrare digitală fluidă și prietenoasă cu utilizatorul ne ajută să răspundem mai bine nevoilor segmentului de clienți tineri, susținând atât achizițiile, cât și implicarea pe termen lung.

Obiective SMART:

- Indicatorul CS028: Procentul clienților tineri cu două sau mai multe produse financiare active în diferite categorii, cu bancă = țintă 20.1% (2026)
- Indicatorul CS036: Procentaj de noi clienți tineri pe lună = țintă 33.2% (2026)

Credem că tinerii reprezintă viitoarea bază de clienți a băncii, un segment pe care ne putem baza pe termen lung prin loialitate susținută.

Aceste obiective, creșterea incluziunii financiare a clienților tineri, au un impact pozitiv și asupra comunității (vezi capitolul S-3: *Comunitățile afectate*).

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Informații despre guvernanță

G1 – Conduita în afaceri

Gestionarea impacturilor, a riscurilor și a oportunităților

G1-1 - Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă

Cultura corporativă a UniCredit se bazează pe politici de conduită în afaceri care abordează impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative generate de procesul de analiză a dublei materialități:

Impacturi:

- contribuția la crearea unui mediu de concurență echitabilă, încurajând afacerile să concureze pe baza inovației și eficienței, mai degrabă decât a practicilor fiscale agresive. Prin urmare, reducerea evaziunii fiscale naționale, precum și a corupției, mitelor, influenței nejustificate asupra opiniei publice și a procesului politic. Aceasta ar duce la generarea maximă de valoare și distribuția acestora către acționari/părți interesate;
- asigurarea unor relații solide și practici responsabile cu furnizorii, respectând și termenii conveniți, pentru a asigura și susține îmbunătățiri continue;
- prevenirea posibilelor evenimente de corupție și/sau mită prin activități de instruire care implică angajați, conducerea superioară și alți factori interesați relevanți.

Riscuri:

- Riscuri non-financiare: Riscul de spălare de bani, încălcări ale sancțiunilor, mită și corupție, precum și eșec KYC. Fraudă încercată sau comisă împotriva organizației de către o parte din cadrul organizației / structura internă.

Oportunități:

- creșterea reputației prin investiții în dezvoltarea de instrumente inovatoare pentru gestionarea, monitorizarea și prevenirea corupției și mitei.

În centrul culturii noastre corporative se află **angajamentul nostru pentru drepturile omului și Codul nostru de conduită**⁴, care stau la baza tuturor acțiunilor și deciziilor noastre. Aceste documente nu sunt doar formalități, ci întrupează angajamentul nostru față de integritate, transparență și respect în fiecare aspect al operațiunilor noastre, inclusiv o abordare de toleranță zero față de fraudă, mită și corupție. Credem că respectarea acestor principii este esențială pentru a cultiva încrederea între părțile interesate și pentru a asigura sustenabilitatea pe termen lung. Prin promovarea comportamentului etic și stabilirea unor standarde clare, ne propunem să creăm un mediu de lucru în care responsabilitatea și colaborarea prosperă, aspirând la generarea maximă de valoare și promovând succesul individual și colectiv.

Abordarea noastră de toleranță zero este formalizată și prin politici ad-hoc: Politica Anti-Fraudă și Politica Anti-Mită și Anticorupție (ABC), care ilustrează principiile și procedurile noastre dispuse să atenueze orice riscuri de spălare de bani, încălcări ale sancțiunilor, mită și corupție, precum și eșec KYC. UniCredit investește în dezvoltarea de instrumente pentru gestionarea, monitorizarea și prevenirea fraudei, corupției și mitei, așa cum este descris mai jos.

Cultura corporativă

Cultura UniCredit continuă să fie o pârgie strategică pentru creștere sustenabilă și excelență organizațională. Ghidați de valorile noastre - **Integritate, Asumare, Grijă** - integrăm comportamentele etice, de incluziune și bunăstare la toate nivelurile organizației.

În 2025, am reintrodus un roadshow **de Cultură și Strategie, "Unlocking Excellence"**, oferind colegilor oportunități sporite de a purta un dialog valoros cu conducerea Grupului UniCredit SpA. Fiecare oprire oferea perspective asupra priorităților strategice, ambițiilor de afaceri, direcției ESG și realităților locale, permițând angajaților să prezinte idei inovatoare direct CEO-ului Grupului UniCredit SpA și Echipei de Conducere. Primele cinci propuneri din fiecare țară au fost prezentate oficial, iar toate propunerile au fost revizuite pentru o posibilă implementare. În 2025, Roadshow-ul "Unlocking Excellence" a avut loc în **11 țări, 7 regiuni italiene și Holding**, reunind aproximativ **27.000 de colegi** (online și față în față) și aproape **1.700 de idei** au fost trimise de angajați despre cum să îmbunătățim banca noastră.

A patra ediție anuală a **Culturii** (decembrie 2025) a implicat aproximativ 8.000 de colegi (online și față în față) din cadrul Grupului UniCredit SpA, sărbătorind inițiative remarcabile de Cultură și DE&I și celebrând-i pe *Value Heros* și *Culture Champions* nominalizați.

⁴ Grupul UniCredit SpA a stabilit reguli suplimentare de conduită în Codul de Etică 231/2001, ca parte integrantă a Modelului de Organizare și Management, conform Decretului Legislativ 231/2001 ("Model"). Fiecare entitate juridică aflată în perimetrul L.D. 231/2001 al Grupului a adoptat propriul Model și propriul Cod de Etică 231/2001 în cadrul Modelului, conform Decretului Legislativ 231/2001.

Raportarea consolidate privind durabilitatea

La nivel local am organizat (1) în aprilie 2025, Unlocking Excellence, un eveniment hibrid (fizic și online) adresat tuturor angajaților UniCredit România, dedicat culturii și valorilor noastre și angajamentului nostru de a atinge excelența în tot ceea ce facem, și (2) în decembrie 2025, toți colegii au fost invitați să se alăture sărbătoririi Zilei Culturii, prin streaming online de la sediul central din Milano.

Inițiativele de învățare culturală s-au extins prin **Boostcamp-uri** și ateliere. Colegii instruiți în Boostcamp au transmis învățături în cascadă către populația managerială. **Culture Network**, care are acum peste **1,500 de membri**, continuă să conducă inițiativele locale, asigurând alinierea dintre obiectivele de cultură și incluziune. **Întâlnirile regulate Culture Connect** susțin schimbul de cunoștințe, alinierea și schimbul de bune practici.

Ascultarea oamenilor este un pilon cheie în monitorizare și îmbunătățire continuă. În 2025, UniCredit a combinat sondaje cantitative, evaluări pre- și post-eveniment, sesiuni deschise de dialog CEO/GEC Connect și feedback calitativ din partea **a 30 de Campioni ai Culturii** reprezentând țările și liniile de afaceri ale Grupului. Sondaje țintite pe parcursul anului au surprins percepțiile angajaților despre cultură, implicare, DE&I și bunăstare. Angajații pot, de asemenea, să trimită idei, feedback și preocupări prin mecanisme structurate în timpul Roadshow-urilor, Zilelor Culturii și atelierelor. Perspectivele informează și îmbogățesc deciziile de conducere, ajustează inițiativele și asigură că valorile și comportamentele incluzive sunt integrate pe tot parcursul ciclului de viață al angajatului.

Inițiativele de Diversitate, Echitate și Incluziune (DE&I) au fost promovate printr-o cale de învățare a microagresiunilor la nivelul întregului grup, programul **Wisdom Hub** – care încurajează mentoratul și mentoratul invers între generația Z și angajații seniori, promovând schimbul de cunoștințe și demontarea stereotipurilor – recrutare incluzivă și dezvoltare a leadership-ului. **Rețelele angajaților** includ peste **1,000 de membri activi** care contribuie la inițiativele DE&I din întregul Grup. **Inițiativele de bunăstare** au implicat peste **16,000 de colegi** prin ateliere și **prima Săptămână de Focus pentru Bunăstare de Grup**, abordând dimensiunile mentale, fizice, sociale, de carieră și financiare ale bunăstării angajaților.

Employee Value Proposition (EVP) continuă să consolideze Cultura noastră, prin trainingul "Deblochează un joc pentru un mâine mai bun" și implicând angajații în învățare și perfecționare a competențelor în toate limbile Grupului.

Privind spre viitor, prioritățile noastre pentru 2026 se concentrează pe integrarea profundă a principiilor Culturii, DE&I, bunăstării și EVP în munca de zi cu zi. Vom extinde inițiativele de inovație și învățare, consolidând în același timp guvernanta pentru a asigura comportamente etice, responsabile și incluzive în UniCredit.

Informații despre gestionarea fiscală

Abordarea grupului privind impozitarea este descrisă în Politica Locală adoptată intern și pusă la dispoziția angajaților.

Cea mai importantă dintre acestea este **Politica de Strategie Fiscală a Grupului UniCredit**, care definește ghidurile și principiile Grupului pentru gestionarea problemelor fiscale și a riscurilor asociate (atât financiare, cât și reputaționale), cu scopul de a evita și atenua pe cât posibil riscul fiscal, contribuind la crearea unui mediu de concurență echitabilă.

Grupul UniCredit SpA și, implicit, Grupul, sunt ghidați de următoarele principii în ceea ce privește gestionarea fiscală a activităților sale de afaceri:

- respectarea formei și substanței tuturor legilor, reglementărilor și practicilor fiscale relevante aplicabile în fiecare jurisdicție în care Grupul își desfășoară activitatea;
- interzicerea de a folosi o planificare fiscală agresivă și de a folosi scheme de evitare fiscală bazate pe așa-numita Eroziune Bazei Impozabile și Redistribuirea Profiturilor (prevăzute de OCDE), precum și asupra tuturor reglementărilor menite să contracareze astfel de fenomene (de exemplu, reglementările referitoare la așa-numitele entități sau structuri hibride și, mai general, toate reglementările destinate implementării directivelor UE);
- Interzicerea de a face investiții în țări sau teritorii cu regimuri fiscale privilegiate, având ca scop exclusiv sau prevalent obținerea unui avantaj fiscal. Investițiile și achizițiile în astfel de țări sau teritorii se fac doar atunci când acestea urmăresc scopuri comerciale autentice și sunt susținute de motive economice solide;
- respectarea prevederilor menite să asigure adecvarea prețurilor de transfer pentru tranzacțiile intra-grup, pentru a aloca, în conformitate cu legile, și în special cu ghidurile OECD aflate în vigoare, veniturile generate în țările în care operează Grupul;
- aplicarea unei strategii fiscale care să fie în concordanță cu regulile generale ale Grupului, în abordarea sa față de risc și valorile pe care se bazează;
- utilizarea standardelor profesionale de management al riscurilor pentru toate riscurile asociate cu taxele și asigurarea faptului că procedurile aplicate periodic în acest scop sunt adecvate;
- stabilirea unor relații de încredere reciprocă, cooperare și transparență cu autoritățile fiscale în diversele jurisdicții în care activează Grupul, inclusiv prin participarea la proiecte de conformitate cooperativă;
- promovarea unei culturi a conformității fiscale și a conștientizării legilor fiscale relevante și a managementului riscurilor fiscale, în întregul Grup, inclusiv în unitățile organizaționale, care nu lucrează direct în departamentele fiscale ale Grupului;
- Interzicerea de a oferi mecanisme de stimulente pentru angajați legate de atingerea obiectivelor de reducere a poverii fiscale, cu excepția cazului în care acest lucru este în concordanță cu spiritul și scopul reglementărilor fiscale în sine și prevăzut de acestea. În niciun caz și nici pentru nicio funcție corporativă, nu pot fi prevăzute mecanisme de stimulente care să determine personalul să ia decizii fiscale neetice sau care intră în conflict cu legile și reglementările.

Mecanisme pentru identificarea, raportarea și investigarea preocupărilor legate de comportamentul ilegal

Raportarea consolidată privind durabilitatea

Grupul este angajat să asigure respectarea regulilor noastre fondatoare și, prin urmare, a dezvoltat o gamă largă de canale care promovează comportamentul nostru etic.

Modalitatea de a denunța o conduită inacceptabilă este prevăzută într-o reglementare internă specifică - Politica privind Raportarea Conduitei Inacceptabile – Whistleblowing (WB). Pentru a promova o cultură corporativă bazată pe comportament etic și o bună guvernare corporativă, politica reglementează raportarea conduitei inacceptabile de către angajații băncii/grupului.

Politica este concepută pentru a:

- Oferi un mediu corporativ în care angajații să se simtă liberi să raporteze orice conduită inacceptabilă.
- Defini canalele de comunicare adecvate pentru primirea, analiza și utilizarea rapoartelor

Gestionarea acestui proces este concepută pentru a asigura cea mai mare protecție posibilă și confidențialitate a identității avertizorului și a persoanei acuzate și pentru a preveni orice comportament posibil de represalii sau discriminare ca răspuns la raport.

La nivel local, Direcția Conformitate identifică Responsabilul **cu sistemul intern pentru raportarea încălcărilor** ("Whistleblower's Champion"), în persoana Șefului Departamentului de Conformitate Generală, pentru a asigura și supravegherea integrității, independența și eficacitatea reglementărilor Băncii privind Conduita Inacceptabilă.

Grupul pune la dispoziție următoarele canale pentru ca angajații și terții să facă rapoarte de încălcare a conduitei fie indicând-și identitatea, fie anonim :

- prin intermediul site-ului băncii, pe un canal dedicat, accesând: <https://www.unicredit.ro/en/institutional/the-bank/at-a-glance.html#ourcodeofconduct>
- prin intranet, doar pentru angajați - secțiunea "Sesizări anonime" (sau direct prin acest link: <https://wlsapps.cabuk.ro/SesizariAnonime/>)
- Prin e-mail (ROUCTCOMPLIANCECODEOFCONDUCT@unicredit.ro) sau în scris către: Direcția Conformitate și/sau Direcția Audit Intern, la adresa UniCredit Bank, 1F Expozitiei Blvd, RO-012101, Bucharest 1, Romania.
- prin întâlniri fizice

UniCredit Leasing Corporation (UCLC) oferă următoarele canale de avertizare:

<http://whistleblowing.unicreditleasing.ro>, pentru angajați

https://www.unicreditleasing.ro/ro/home/semnalare_conduita.html, pentru clienți și terți.

Prin e-mail Compliance@unicreditleasing.ro

Întâlnire fizică sau în scris către Structura de Conformitate, adresă: UniCredit Leasing IFN SA

La telefon

Grupul este angajat să ofere tuturor angajaților instruire actualizată și obligatorie privind problemele legate de raportarea conduitei inacceptabile, procedurile relevante de urmat, precum și posibilele consecințe în caz de abatere și promovarea unei culturi a conformității corporative, a conduitei etice și a unei bune guvernări corporative, recunoscând importanța unei politici de raportare a conduitei inacceptabile (WB) pentru a guverna raportarea unor astfel de comportamente de către angajați și terți.

Informații despre canalele interne, descrierea proceselor și canalele externe furnizate de autoritatea locală competentă sunt disponibile terților pe site-ul băncii și al UCLC, precum și pentru angajați, precum și în secțiunea de avertizare a intranetului băncii. Autoritățile locale competente ar putea activa canale dedicate de raportare a denunțătorilor de integritate. Directiva Europeană 2019/1937 prevede că avertizorii pot furniza informații despre încălcări prin canale externe, după utilizarea canalelor interne de avertizare sau prin raportare directă prin canale externe, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute în legislația locală. Avertizorul de integritate poate, de asemenea, să contacteze autoritatea locală competentă, în special atunci când consideră că un raport va fi/nu va fi luat în serios de către Bancă, în conformitate cu Legea 361/2022 privind protecția persoanelor care raportează încălcări în interes public

Raportul Anual WB este aprobat de Directorat și Consiliul de Supraveghere al Băncii și va fi disponibil tuturor angajaților.

Instruire privind conduita în afaceri

În conformitate cu obiectivele de guvernare ale CSRD de responsabilitate, transparență și conduită etică în afaceri, Grupul consideră formarea și educația ca piloni cheie pentru susținerea strategiei de afaceri, promovarea integrității și reducerea riscurilor de conformitate. În 2025, funcția de Conformitate a continuat să consolideze standardele de guvernare și să promoveze o cultură a integrității. Eforturile au fost îndreptate spre îmbunătățirea eficacității și eficienței, sporirea calității și relevanței conținutului și adoptarea unei abordări mai rafinate, bazate pe risc, pentru identificarea și implicarea populațiilor țintă. În conformitate cu această abordare, au fost revizuite și livrate tuturor angajaților trei programe de formare obligatorii de conformitate (Prevenirea Spălării Banilor, Sancțiuni Financiare și Protecția Informațiilor Confidențiale în cadrul Grupului UniCredit SpA). Au început și activitățile de integrare pentru noile companii de asigurări, asigurând extinderea progresivă a instruirii obligatorii privind conformitatea pe întregul perimetru extins. Aceste acțiuni consolidează o cultură unificată a conformității și susțin angajamentul strategic al Grupului față de comportamentul etic, transparență și responsabilitate.

Conținutul instruirii obligatorii privind conformitatea de grup este definit de experți în domeniul de conformitate al grupului din fiecare zonă de reglementare, în cooperare cu echipele de conformitate responsabile de suportul pentru instruire în Grupul UniCredit SpA și în entitățile juridice. Astfel, funcția de Conformitate a Grupului colaborează și sprijină Conformitatea Grupului UniCredit SpA în definirea conținutului cursurilor de instruire în

Raportarea consolidate privind durabilitatea

domeniile de conformitate, menționând că, dacă la nivel bancar există o cerință de a dezvolta o instruire specifică, atunci funcția de Conformitate a Grupului are întreaga responsabilitate în definirea conținutului cursului.

Funcția de Conformitate, în colaborare cu funcția People & Culture, este responsabilă de gestionarea procesului de instruire la nivel bancar. O abordare ținută este aplicată cursurilor de formare (inclusiv instruire obligatorie) care sunt disponibile printr-o platformă unică de e-learning Group pentru toți angajații la nivel de grup. Cursurile de instruire sunt atribuite angajaților Grupului în conformitate cu rolurile și responsabilitățile lor (inclusiv noii angajați) și trebuie finalizate într-un anumit interval de timp (de obicei 60 de zile de la data începerii).

Fiecare curs este actualizat regulat de grup conform noilor cerințe de reglementare, regulilor interne și nevoilor de afaceri.

În 2025, următoarele programe de formare ale Grupului UniCredit SpA au fost implementate la nivel de Grup în domenii de conformitate: Sancțiuni financiare (Classroom) pentru publicul ținută, Sancțiuni Financiare pentru toți angajații Grupului, Prevenirea Spălării Banilor pentru toți angajații Grupului, FS / AML pentru Directorat / Consiliul de Supraveghere, Cultura Need-to-Know - Concepte și comportamente cheie pentru protejarea informațiilor confidențiale și interne și pentru gestionarea canalelor de comunicare pentru toți angajații Grupului. Pe lângă cursurile de grup, funcția de Conformitate a Grupului a elaborat și implementat 2 programe de formare locale: informații interne și liste pentru cazuri speciale 2025 - pentru toți angajații băncii și Training Local Benchmark Regulation (BMR) - pentru publicul ținută selectat.

Grupul adoptă o politică de toleranță zero față de actele de corupție. Abordarea Băncii față de Combaterea Mitei și Corupției (ABC) este prezentată în Politica Anti-Mită a Băncii, publicată pe site-ul UniCredit, și în Regulamentul Operațional aferent, care stabilește standarde minime de conformitate anticorupție în cadrul Grupului.

Corupția și mita: funcțiile cele mai expuse riscului

Grupul a definit zonele care sunt cel mai expuse riscului de corupție/mită, așa cum sunt definite în regulamentul intern, după cum urmează:

- Interacțiunea cu funcționarii publici;
- cadouri și ospitalitate în afaceri;
- implicarea terților și donațiile/sponsorizările/membrii;
- Activități HR;
- activități de fuziuni și achiziții.

În ceea ce privește riscurile mai mari legate de mită și corupție, acestea sunt riscurile asociate cu G&BH care implică oficiali publici și/sau jurnaliști, prin urmare, Banca trebuie să minimizeze nivelul cadourilor și ospitalității de afaceri (inclusiv onorariile către oficiali publici și/sau jurnaliști pentru participarea la evenimente).

De asemenea, trebuie luat în considerare riscul ca o donație/donație caritabilă, sponsorizare sau o taxă de membru să fie percepută ca un mijloc de a exercita influență pentru a obține un avantaj nejustificat și să afecteze reputația Grupului. În general, riscurile asociate acestor contribuții sunt mai mari dacă sunt implicați oficiali publici. Prin urmare, Entitățile Juridice UniCredit vor minimiza numărul de Contribuții/Donații Caritabile, Sponsorizări și Taxe de Membru asociate Oficialilor Publici.

G1-2 - Gestionarea relațiilor cu furnizorii

Scopul procedurii interne "Procedura privind circuitul, aprobarea, înregistrarea și plata/colectarea facturilor/memorandurilor pentru servicii și bunuri" este de a descrie regulile privind fluxul facturilor emise de furnizorii români și străini de bunuri și servicii.

Proprietarii de buget trebuie să obțină toate informațiile necesare pentru a verifica factura în raport cu contractul/cererea de achiziție și bunurile livrate și/sau serviciile prestate. Pe baza autorității de aprobare, Proprietarul Bugetului, reprezentantul Departamentului de Management al Costurilor și alți ofițeri responsabili aprobă înregistrarea și plata facturilor. Termenul obișnuit de plată este de 30 de zile, de la data emiterii, aplicabil tuturor furnizorilor, indiferent de serviciul prestat.

Abordare în ceea ce privește relațiile cu furnizorii, ținând cont de riscurile legate de lanțul de aprovizionare și impactul asupra aspectelor de sustenabilitate

Furnizorii sunt obligați să respecte legile naționale și internaționale și să respecte standardele Organizației Internaționale a Muncii și Politica de Mediu a grupului. Furnizorii trebuie să îndeplinească anumite cerințe minime de sustenabilitate și să fie selectați în conformitate cu standardele diferitelor convenții ale Organizației Internaționale a Muncii referitoare la drepturile fundamentale ale omului, inclusiv munca copiilor, libertatea de asociere, condițiile de muncă, sănătatea și siguranța.

La nivel de furnizor, criteriile sunt integrate într-un proces general de evaluare a furnizorilor (UC-2021-015 GPR Proces de calificare a furnizorilor).

Criterii sociale și de mediu luate în considerare pentru selecția partenerilor contractuali pe partea de ofertă

UniCredit are implementat un proces de calificare a furnizorilor care urmărește să filtreze furnizorii pe baza conformității, sustenabilității și aspectelor economico-financiare. Calificarea este livrată pentru achiziții centralizate legate de categoriile "în domeniu" (cele gestionate centralizat de Achiziții) și pentru sume de peste 5.000 €. Furnizorii care finalizează cu succes procesul de calificare sunt înscrși în Registrul Grupului Furnizorilor și pot fi folosiți în procesele de achiziții.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

În cadrul selecției, furnizorii sunt rugați să:

- Confirme că respectă legislația aplicabilă și respectă în toate locațiile standardele Organizației Internaționale a Muncii.
- Confirme că conducerea companiei nu este urmărită penal pentru presupuse infracțiuni de corupție sau fraudă fiscală.
- Declare că nu sunt implicați în nicio procedură legală pentru încălcarea legilor de mediu sau ale muncii.
- Confirme angajamentul de a respecta cele zece principii fundamentale ale Pactului Global al Națiunilor Unite.
- Confirme că au o Politică de Mediu coerentă cu principiile fundamentale ale Politicii de Mediu a UniCredit Group sau sunt, în orice caz, angajați să o respecte.

G1-3 - Prevenirea și detectarea corupției și mitei

Banca adoptă o politică de toleranță zero față de actele de corupție. Abordarea Băncii în combaterea corupției este prezentată în Politica Anticorupție dedicată Băncii, publicată pe site-ul Băncii, împreună cu Regulamentul Operațional aferent. Politica băncii este revizuită anual sau ori de câte ori este necesar. Ori de câte ori regulile locale de operare sunt mai stricte decât cele din Politica de Grup, se aplică regulile locale mai stricte.

Programul Anti-Mită și Anticorupție include următoarele măsuri pentru prevenirea, identificarea, raportarea, abordarea și investigarea preocupărilor legate de posibile cazuri de corupție și/sau mită:

- Implementarea reglementărilor interne detaliate privind domeniile de risc, cum ar fi gestionarea oficialilor publici, cadourile și ospitalitatea în context de afaceri, implicarea terților, donațiile, sponsorizările, practicile de resurse umane și activitățile de fuziuni și achiziții.
- În ceea ce privește cadourile și ospitalitatea de afaceri, a fost implementat un sistem prin care cadourile și ospitalitatea de afaceri peste pragurile definite (50 de euro pentru cadouri și 70 de euro pentru ospitalitatea de afaceri) trebuie documentate și aprobate cel puțin de managerul direct, asigurând că aceste beneficii sunt verificate de două ori.
- Pentru implicarea terților și furnizarea de donații, sponsorizări și taxe de membru, a fost introdus un instrument pentru a susține due diligence asupra terților și a beneficiarilor acestor contribuții. Acest instrument a permis crearea unui registru anticorupție al furnizorilor terți folosit de Bancă și automatizarea proceselor de due diligence pentru combaterea corupției în cadrul descentralizat.
- Controalele independente de nivel doi sunt realizate de o funcție dedicată de conformitate.
- Evaluările riscului de conformitate (conform Planului anual de Conformitate, care cuprinde inițiativele planificate să fie finalizate în anul de referință) și evaluările de audit intern (conform Planului de Audit) în domeniile antimită și anticorupție sunt raportate regulat comitetelor interne de control.
- Se oferă instruire obligatorie online.
- Numește un Ofițer Anticorupție care, printre alte responsabilități, oferă consultanță în probleme anticorupție, implementează politici, analizează cazuri individuale și, în funcție de amploarea și dimensiunea cazului, participă la investigațiile privind potențiale incidente de corupție. Ofițerul Anticorupție face parte din departamentul independent de conformitate, asigurând investigarea și evaluarea promptă a cazurilor, obiectiv și independent de lanțul de management implicat.
- Posibilele acte de corupție pot fi, de asemenea, raportate în conformitate cu Politica de Avertizare a Integrității.

Banca publică reglementări anti-mită și anti-corupție prin platforma sa internă de reglementare, accesibilă tuturor angajaților. Un fragment din Politica Băncii privind Combaterea Spălării Banilor și Anticorupție este publicat pe portalul oficial al Băncii, cu principalele linii directoare.

Baza instruirii este un curs online care acoperă zonele de risc ABC, urmat anual de toți angajații. În plus, Grupul oferă ateliere în clasă pe teme selectate, organizează sesiuni informative dedicate pentru unități selectate și/sau contactează direct angajații interesați în mod centralizat pentru a oferi informații mai detaliate. 100% din funcțiile de risc sunt acoperite de programe de formare.

Toți noii membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului, precum și noii membri ai pozițiilor de conducere, primesc instruire de integrare care acoperă ABC.

Vă rugăm să consultați secțiunea G1-1 - Politici de conduită în afaceri și Cultură Corporativă pentru mai multe detalii, de exemplu Anexa 5 a Politicii de Conformitate – Lista de Rapoarte.

Indicatori și ținte

Grupul are toleranță zero față de corupție și o interzice sub orice formă, directă sau indirectă. Nu sunt definite ținte specifice.

Sistemul de Control Intern asigură monitorizarea eficacității politicilor și acțiunilor ABC.

G1-4 - Incidente confirmate de corupție sau mită

Nu au fost raportate incidente legate de acte de corupție sau mită în cadrul Grupului, inclusiv incidente care implică actori din lanțul său valoric în care Grupul sau angajații săi au fost implicați direct, în anul 2025. Prin urmare, nu s-au înregistrat amenzi pentru încălcarea legilor anticorupție și anti-mită. Prin urmare, nu apar variații față de datele prezentate în perioada de raportare anterioară (anul 2024).

Raportarea consolidate privind durabilitatea

G1-6 - Practici de plată

În lipsa unor linii directoare specifice privind categoriile de facturi care trebuie luate în considerare, având în vedere că cerința se referă explicit la furnizori, banca a urmat decizia Grupului UniCredit SpA și a luat în considerare doar facturile înregistrate pe linii Alte cheltuieli administrative și alte cheltuieli operaționale.

Banca plătește în principal facturile în conformitate cu termenele standard de plată de 30 de zile, cu o medie de 26 de zile.

Cea mai relevantă categorie este cea a serviciilor administrative și logistice, care reprezintă aproximativ 64% din cheltuielile administrative anuale ale băncii. Acestea sunt urmate de cheltuielile pentru tehnologia informației și comunicațiilor, care contribuie cu aproximativ 18%, și de alte cheltuieli (inclusiv cheltuieli capitalizate) cu 12% din cheltuielile administrative. Restul de 6% dintre categorii nu sunt relevante individual.

Trebuie menționat că, la data acestui document, nu există proceduri legale în curs asociate cu plățile întârziate.

Vă rugăm să consultați secțiunea G1-2 - Gestionarea relațiilor cu furnizorii pentru mai multe detalii.

DECLARATIE

**in conformitate cu prevederile art. 65 din Legea nr. 24/2017 privind
emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata**

Persoana juridica: UNICREDIT BANK S.A.

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

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

Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991

Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni

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

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului UniCredit Bank S.A. isi asuma raspunderea pentru intocmirea “Situatiilor Financiare consolidate si individuale” la 31 decembrie 2025.

Situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2025 au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile si completarile ulterioare, si confirmam, dupa cunostintele noastre, ca:

a) politicile contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate si individuale sunt in conformitate cu standardele contabile aplicabile;

b) Situatiile financiare anuale consolidate si individuale ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere ale UNICREDIT BANK S.A. si ale filialelor incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare, in ansamblu;

c) Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2025 cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor UNICREDIT BANK S.A. si a societatilor implicate in consolidare, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate, fiind intocmit in conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea mentionate la art. 29b din Directiva 2013/34/UE si cu precizarile adoptate in temeiul art. 8 alin. (4) din Regulamentul (UE) 2020/852.

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv



Dna. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv



unicredit.ro

Sușținem comunitățile
să crească.

 **UniCredit Bank**