



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 31 decembrie 2025

CUPRINS

| | |
|--|-----------|
| 1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE | 6 |
| 2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI | 8 |
| 2.1 Obiectivele strategice ale administrarii riscurilor | 8 |
| 2.2 Administrarea riscului: guvernanta si structura organizationala..... | 8 |
| 2.3 Cadrul privind controlul intern..... | 10 |
| 2.4 Administrarea riscurilor si controlul intern in cadrul subsidiarelor UniCredit..... | 11 |
| 2.5 Administrarea riscurilor: Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) si apetitul pentru risc..... | 12 |
| 2.6 Alte riscuri | 14 |
| 2.7 Politicile de acoperire si diminuare a riscurilor..... | 15 |
| 3. ARIA DE APLICABILITATE | 16 |
| 3.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidării | 16 |
| 3.2 Cerinte de evaluare prudenta..... | 19 |
| 3.3 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii | 21 |
| 3.4 Entitati adaugate in calculul activelor ponderate la risc..... | 21 |
| 3.5 Impedimente substantiale sau juridice care ar putea impiedica transferul rapid al resurselor de capital in cadrul Grupului | 21 |
| 4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI | 24 |
| 4.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp..... | 24 |
| 4.2 Sumar al indicatorilor prudentiali..... | 34 |
| 5. CERINTELE DE CAPITAL..... | 36 |
| 5.1 Observatii generale..... | 36 |
| 5.2 Consolidarea capitalului..... | 39 |
| 5.3 Administrarea riscurilor si modelul de afaceri – segmentarea activelor ponderate la risc..... | 39 |
| 5.4 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital..... | 39 |
| 5.5 Metode si modele de calcul privind activele ponderate la risc | 43 |
| 6. RISCUL DE CREDIT..... | 44 |
| 6.1 Arhitectura guvernantei si factorii de risc..... | 44 |
| 6.2 Cadrul de Risc de Credit: Guvernanta, Procese si Masurarea Riscului | 44 |
| 6.3 Politici privind deprecierea creditelor/creditele neperformante (NPL) | 48 |
| 6.4 Pierderi asteptate aferente riscului de credit – Abordari si metode..... | 62 |
| 6.5 Tehnici de diminuare a riscului de credit..... | 65 |
| 7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA..... | 71 |

| | | |
|------------|---|------------|
| 7.1 | Limitele de expunere, politicile privind evaluarea riscului de credit al contrapartidei si al furnizorilor de garantii, gestionarea riscului de corelare defavorabila, etc..... | 71 |
| 7.1.1 | Limite de copntrapartide..... | 71 |
| 7.2 | Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate si de credit, a garantiilor detinute, a valorii factorului de conversie (CCF) etc. | 71 |
| 8. | RISCU DE PIATA..... | 74 |
| 8.1 | Riscul de pret, riscul ratei de dobanda, riscul valutar si marja de credit | 75 |
| 8.2. | Riscul de rata a dobanzii in cadrul banking book (IRRBB) | 79 |
| 8.3 | Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc | 82 |
| 8.4 | Organizarea administrarii riscului de piata | 82 |
| 9. | SECURITIZARI | 84 |
| 10. | RISCU OPERATIONAL | 89 |
| 10.1 | Cadrul de organizare a administrarii riscului | 89 |
| 10.2 | Informatii privind simularile de criza..... | 89 |
| 10.3 | Metode si modele de calculare a activelor ponderate la risc (RWA) | 90 |
| 10.4 | Alte riscuri – tipuri de risc si administrarea lor | 92 |
| 11. | RISCU REPUTATIONAL..... | 93 |
| 11.1 | Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc..... | 94 |
| 12. | RISCU ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER..... | 95 |
| 13. | RISCU DE LICHIDITATE | 98 |
| 13.1 | Lichiditatea..... | 98 |
| 13.2 | Cadrul Procesului intern de evaluare a adecvarii lichiditatii (ILAAP) | 99 |
| 13.3 | Finantarea (Active gajate)..... | 110 |
| 13.4 | Rezerva de lichiditate si strategia de finantare..... | 113 |
| 14. | EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI..... | 114 |
| 14.1 | Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila | 114 |
| 15 | CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE | 115 |
| 16. | ALTE RISCURI..... | 120 |
| 16.1 | Riscul aferent investitiilor imobiliare..... | 120 |
| 16.2 | Riscul de afaceri | 120 |
| 16.3 | Riscul strategic | 120 |
| 17. | POLITICA DE REMUNERARE | 121 |
| 17.1 | Descrierea politicii de remunerare..... | 121 |
| 17.2 | Date despre UniCredit Bank in Romania..... | 128 |
| 18. | ALTE CERINTE DE PUBLICARE | 130 |
| 19. | INFORMATII CALITATIVE PRIVIND RISCURILE DE MEDIU, SOCIALE SI DE GUVERNANTA (ESG)..... | 135 |

| | |
|--|------------|
| 19.1 Informatii calitative privind riscul de mediu | 135 |
| 19.2 Informatii calitative privind riscul social | 154 |
| 19.3 Informatii calitative privind riscul de guvernanta | 160 |
| 19.4 Informatii cantitative privind riscul de mediu, social si de guvernanta | 164 |
| ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA | 172 |
| ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA..... | 184 |
| ANEXA 3 - UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL | 198 |
| ANEXA 4 - DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII | 200 |
| ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2025..... | 201 |
| ANEXA 6 - DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK PRIVIND PROFILUL DE RISC DE LICHIDITATE PENTRU ANUL 2025, ASOCIAT CU STRATEGIA DE AFACERI | 203 |

Abrevieri

| | |
|-----------|---|
| ALCO/FRCO | Comitetul de management al activelor si pasivelor |
| ALMM | Indicatori suplimentari de masurare a lichiditatii |
| AMA | Abordarea avansata de evaluare |
| AT1 | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar |
| AVA | Ajustari de valoare suplimentara |
| BB | Protofoliul bancar |
| BCBS | Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancara |
| BPV | Valoarea punctelor de baza limita |
| CCP | Contrapartida centrala |
| CCR | Riscul de credit al contrapartidei |
| CCS | Swap valutar incrucisat |
| CET1 | Fonduri proprii de nivel 1 |
| CPV | Valoarea punctelor de credit limita |
| CRM | Diminuarea riscului de credit |
| CRO | Divizia operatiunilor de creditare |
| CRR | Regulamentele cerintelor de capital |
| CVA | Ajustarea evaluarii creditului |
| EAD | Expunerea la riscul de nerambursare |
| EBA | Autoritatea bancara europeana |
| ECAI | Institutiile externe de evaluarea a creditului |
| EU | Uniunea europeana |
| FS | Situatiile financiare |
| FV | Valoarea justa |
| FuVA | Ajustarile valorilor de finantare |
| FVA | Ajustarile valorii juste |
| FX | Schimb valutar |
| GL | Ghid |
| G-SII | Institutiile de importanta sistemica globala |
| HLA | Active cu lichiditate foarte mare |
| ICAAP | Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului |
| IFRS | Standardele internationale raportare financiara |
| IRS | Swap pe rata dobanzii |
| IRB | Abordarea bazata pe ratingul intern |
| IRRBB | Riscul ratei dobanzii in portofoliul bancii |

| | |
|-------|---|
| KRI | Indicatori de risc de baza |
| LCR | Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate |
| LGD | Pierderea in caz de nerambursare |
| LR | Indicatorul efectului de levier |
| LWL | Nivelul de alarma pentru limitarea pierderii |
| MB | Comitetul de management |
| MDB | Banci multilaterale de dezvoltare |
| MR | Riscul de piata |
| MtM | Marcarea la piata |
| BNR | Banca Nationala a Romaniei |
| NII | Venitul net din dobanzi |
| NPL | Credite neperformante |
| NSFR | Indicatorul de finantare stabile neta |
| O-SII | Alte institutiile de importanta sistemica |
| PD | Probabilitatea de nerambursare |
| PSE | Entitati din sectorul public |
| REPO | Reverse repo |
| RWA | Active ponderate la risc |
| STA | Abordarea standardizata |
| SB | Comitetul de supraveghere |
| SFT | Tranzactii de finantare prin titluri |
| SME | Intreprinderi mici si mijlocii |
| SREP | Procesul de supraveghere si evaluare |
| SVaR | Valoarea la risc in situatii de criza |
| T2 | Fonduri proprii de nivel 2 |
| TB | Portofoliul de tranzactionare |
| VaR | Valoarea la risc |

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

Raportul este întocmit în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, cu modificările ulterioare și în conformitate cu alte regulamente conexe precum Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 11/2020, Regulamentul nr. 876/2019 al Parlamentului și Consiliului European, Regulamentul (UE) 2024/1623 și Directiva (UE) 2024/1619.

Informațiile prezentate sunt conforme cu REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/3172 AL COMISIEI din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din regulamentul respectiv și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/637, care se aplică începând cu 1 ianuarie 2025 (Cerințe de publicare Pillar III).

Regulamentul (UE) 2021/637 va continua să se aplice până la intrarea în vigoare a noului cadru de Revizuire Fundamentală a Portofoliului de Tranzacționare (FRTB), în ceea ce privește articolul 15 și anexele XXIX și XXX, în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) 2024/3172, cu referire la publicarea informațiilor privind riscul de piață.

La 23 februarie 2025, EBA a publicat proiectul final de Standarde Tehnice de Implementare (ITS) privind Centrul de Date al Pilonului 3 (P3DH) pentru instituțiile mari și alte instituții, care centralizează informațiile prudenciale publicate de instituții printr-un punct de acces electronic unic pe site-ul web al ABE. Această cerință face parte din Pachetul Bancar prevăzut în Regulamentul privind Cerințele de Capital (CRR3) și Directiva privind Cerințele de Capital (CRD VI).

EBA ITS prevede, de asemenea, o perioadă de tranziție (pentru datele de referință de 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie 2025) în care instituțiile pot continua publicarea informațiilor din Pilonul 3 pe site-ul lor web și, ulterior, pot îndeplini cerința de a transmite informațiile către EBA în formatul tehnic solicitat de ITS2.

Informațiile privind Pilonul III sunt publicate trimestrial în conformitate cu articolul 433a din CRR3 și sunt pregătite în conformitate cu o politică internă formală (Regulament intern) adoptată în aplicarea articolului 431(3) din CRR3, care stabilește controalele și procedurile interne.

Documentul este disponibil în format electronic la adresa www.unicredit.ro, secțiune Rapoarte Financiare, Raport Basel II - Pillar III, accesând adresa:

<https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#raportbaseliipillarii/>

Informațiile cantitative sunt prezentate la nivel consolidat, cu excepția celor care sunt marcate ca prezentate la nivel individual și sunt exprimate în RON, cu excepția celor care sunt marcate ca fiind prezentate în alte monede.

Intrucât UniCredit Bank România a fost identificată ca fiind "Alte instituții de importanță sistemică (O-SII)" din România, Banca pune la dispoziția utilizatorilor o serie de informații cu o frecvență trimestrială.

Raportul privind cerințele de publicare este aprobat de către Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank România.

În evaluarea cerințelor de publicare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de Regulamentul 3172/2024, UniCredit Bank România a considerat ca fiind neaplicabile cerințele de mai jos:

Raport privind cerintele de publicare 2025

| Arie | Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013 | Formular | Motiv pentru nepublicare |
|--|--|--|--|
| Utilizarea modelelor interne de risc de piata | 455 | UE MR2-A – Riscul de piata conform AMI (Abordare bazata pe Modele Interne) | UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata. |
| | 445 & 455 | UE MR2-B – Situatiile fluxului RWA (Active ponderate la risc) ale expunerilor la riscul de piata conform abordarii AMI | UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata. |
| | 445 & 455 | UE MRB – Cerinte pentru publicarea de informatii calitative pentru institutiile care utilizeaza AMI | UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata. |
| | 445 & 455 | UE MR3 – Valori AMI pentru portofoliile de tranzactionare | UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata. |
| | 445 & 455 | UE MR4 – Comparatia estimarilor VaR cu castiguri/pierderi | UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata. |
| Cerinte de capital | 438 | UE INS1 – Participatii care nu sunt deduse in intreprinderi de asigurare | La 31 decembrie 2025, UniCredit Bank nu detine participatii in intreprinderi de asigurare |
| Expunerea la riscul de credit al contrapartii | 439 | UE CCR8 – Expuneri la CPC | La 31 decembrie 2025, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparti centrale) |
| | | UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit | La 31 decembrie 2025, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit |
| Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit | 453 | UE CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM | La 31 decembrie 2025, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM |
| Indicatori de importanta sistemica globala | 441 | | UniCredit Bank nu a fost indentificata a institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs) |
| Administrarea riscului, indicatori cheie, RWA (active ponderate la risc) | | KM2 – Indicatori cheie | UniCredit Bank nu a fost indentificata ca institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs) |
| Abordarea IRB | 438, 452&453 | | La 31 decembrie 2025, UniCredit Bank nu utilizeaza modele interne pentru calculul expunerilor ponderate la risc |

In ceea ce priveste publicarea informatiilor ESG, publicarea formularelor 6, 7, 8 (informatii GAR), 9 (cereri voluntare de informatii BTAR) si 10 (informatii privind actiuni de atenuare a schimbarilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852), precum si a expunerilor sustenabile din punct de vedere ecologic (CCM) raportate in formularele 1 si 4, este suspendata incepand cu 30 iunie 2025 pana la 31 decembrie 2026 (intrarea in vigoare a noii publicatii ESG), conform EBA/CP/2025/07 din 22 mai 2025.

2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI

2.1 Obiectivele strategice ale administrarii riscurilor

Obiectivele de administrare ale riscurilor Bancii sunt pe deplin aliniate cu prioritatile sale strategice generale. Cadrul de administrare a riscurilor este conceput pentru a asigura o gestionare prudenta si eficienta a tuturor riscurilor materiale, cu un accent principal pe riscurile semnificative. Obiectivele principale includ:

- Asigurarea unei administrari sanatoase, eficiente si prudente a riscurilor, cu accent deosebit pe categoriile de risc semnificative.
- Dezvoltarea selectiva si sustenabila a portofoliului de credite, sustinuta de o structura echilibrata pe segmente de clienti.
- Diversificarea produselor si serviciilor in concordanta cu obiectivele strategice de afaceri.
- Mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate pe termen mediu si lung.
- Atenuarea, pe cat posibil, a incertitudinilor care decurg din mediul juridic si de reglementare care afecteaza sectorul financiar.
- Identificarea solutiilor optime de finantare adaptate nevoilor clientilor.
- Asigurarea instruirii si dezvoltarii adecvate a personalului pentru a mentine o calitate ridicata a serviciilor.
- Adoptarea locala a standardelor de grup prin reglementari interne, metodologii si proceduri.

Obiectivele strategice de management al riscului sunt implementate prin:

- Definirea si stabilirea principiilor de baza, a nivelurilor de toleranta la risc si a limitelor asociate.
- O structura organizationala dedicata, responsabila pentru gestionarea si controlul riscurilor.
- Metodologii si procese specifice pentru identificarea, masurarea, evaluarea, monitorizarea, atenuarea si raportarea riscurilor.

2.2 Administrarea riscului: guvernanta si structura organizationala

Cadrul de administrare a riscurilor din cadrul bancii permite institutiei sa evalueze si sa gestioneze riscurile intr-un mod proportional, consecvent si transparent, atat la nivel individual, cat si la nivel sub-consolidat. Cadrul promoveaza o cultura puternica a riscului, bazata pe constientizare, dialog si responsabilitate la toate nivelurile organizationale.

Cadrul Bancii include toate liniile de afaceri si unitatile interne, inclusiv functiile de control intern, si reflecta pe deplin substanta economica a tuturor expunerilor la risc. Sprijina luarea deciziilor informate prin stabilirea de strategii, politici, proceduri, limite de risc si mecanisme de control care permit identificarea, masurarea, monitorizarea, atenuarea si raportarea la timp a riscurilor.

Functia independenta de administrare a riscurilor functioneaza sub supravegherea directa a organului de conducere al Bancii, este formata din personal cu expertiza relevanta si joaca un rol central in identificarea, masurarea si evaluarea riscurilor. Activitatile sale includ supravegherea sistemelor interne de evaluare, modelelor de risc si evaluarea produselor noi si a tranzactiilor exceptionale.

In cadrul modelului cu trei linii de aparare al Bancii, functia de administrare a riscurilor, impreuna cu functia de conformitate, formeaza a doua linie de aparare. Aceste functii ajuta la asigurarea unor operatiuni eficiente, a unei conduite prudente de business, unui control solid al riscurilor, a fiabilitatii informatiilor financiare si nefinanciare si a respectarii legislatiei, reglementarilor, cerintelor de supraveghere si politicilor interne aplicabile.

Activitatile de administrare a riscurilor sunt realizate de Divizia Administrarea Riscurilor, care este responsabila pentru administrarea intregului spectru de riscuri semnificative la care Banca este sau poate fi expusa. Pentru categorii specifice de riscuri, cum ar fi riscul strategic sau de conformitate, Divizia Administrarea Riscurilor colaboreaza cu structuri specializate in alte domenii, precum Finante si Conformitate, pentru a asigura o abordare cuprinzatoare si integrata.

Implementarea si rafinarea continua a cadrului de administrare a riscurilor, inclusiv Strategia de administrare a riscurilor semnificative, sunt sustinute de comitetele decizionale si consultative stabilite la nivelul Bancii, dar mai ales de:

- **Comitetul de Administrare al Riscurilor (RMC)** organizat la nivelul Consiliului de Supraveghere
Comitetul de Administrare al Riscurilor este un comitet permanent, direct subordonat Consiliului de Supraveghere, care consiliaza membrii Consiliului de Supraveghere in domenii specifice pentru a documenta deciziile care vor fi luate de Consiliul de Supraveghere, evalueaza si transmite Consiliului de Supraveghere recomandari privind atributiile atribuite si faciliteaza dezvoltarea si implementarea unui cadru solid pentru guvernanta interna/managementul activitatilor.
- **Comitetul Operativ de Administrare al Riscurilor (RMOC)** organizat la nivelul Directoratului
Comitetul Operativ de Administrare al Riscurilor actioneaza pentru identificarea, evaluarea si gestionarea riscurilor semnificative conform prevederilor Regulamentului Organizatoric si Functional al Bancii si Regulamentului sau de Functionare specific, sprijinind Directoratul, cu rol consultativ, in procesul de management al riscurilor.

Divizia Administrarea Riscurilor functioneaza ca structura permanenta si centrala responsabila pentru cadrul general al riscurilor, asigurand ca toate riscurile materiale sunt identificate, evaluate si raportate corespunzator. Asista organul de conducere in indeplinirea responsabilitatilor sale legate de supravegherea riscurilor si are, acolo unde este cazul, acces direct la structurile de guvernanta relevante. Functia de administrare a riscurilor mentine, de asemenea, accesul la toate liniile de afaceri si unitatile interne care pot genera risc, precum si la subsidiarele si afiliatii Bancii, actionand ca functie de administrare a riscurilor de grup in ceea ce priveste subsidiarele Bancii.

Functia de administrare a riscurilor ofera analize independente, analize efectuate de experti si informatii relevante privind expunerile la risc, sustinand luarea deciziilor in concordanta cu apetitul si strategia Bancii. Poate propune imbunatatiri ale cadrului de administrare al riscurilor si actiuni corective in cazul incalcarilor politicilor, procedurilor si limitelor de risc.

Cultura riscului

Cultura riscului reprezinta normele, atitudinile si comportamentele legate de constientizarea riscurilor, asumarea riscurilor si managementul riscului, precum si controalele care modeleaza deciziile privind riscurile. Cultura riscului influenteaza deciziile conducerii si ale angajatilor in activitatile zilnice si influenteaza riscurile pe care acestia le asuma.

Cultura riscului este o "componenta vitala" in eficacitatea proceselor si practicilor de management al riscului, care poate ajuta angajatii sa inteleaga si sa accepte ca **managementul riscului este "responsabilitatea tuturor"**.

O cultura eficienta a riscului ii ajuta pe angajati sa inteleaga nivelul de risc "acceptabil", precum si modul in care informatiile despre risc ar trebui sa le influenteze deciziile.

Banca dezvolta o cultura a riscului integrata si definita la nivelul intregii institutii, bazata pe o intelegere deplina a riscurilor cu care se confrunta si a modului in care acestea sunt gestionate, tinand cont de toleranta si apetitul la risc al bancii.

Obiectivele strategice ale Bancii includ dezvoltarea unei culturi solide a riscului, extinsa atat la nivel de management, cat si la nivelul tuturor unitatilor de afaceri cu responsabilitati de management al riscului, prin determinarea opiniilor la nivelul intregii firme privind relatiile acceptabile dintre riscuri si profitabilitate la nivelul general al bancii si pentru fiecare activitate semnificativa, pentru a asigura sustenabilitatea operatiunilor sanatoase si prudente.

Responsabilitatile de administrare a riscurilor nu se limiteaza la specialistii in risc sau functii de control, deoarece fiecare angajat al bancii trebuie sa fie pe deplin constient de propriile responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor. Unitatile de afaceri sunt responsabile in principal pentru gestionarea riscurilor zilnic, tinand cont de toleranta/apetitul la risc a Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele interne.

Banca isi propune sa dezvolte un cadru holistic pentru gestionarea riscurilor semnificative – riscul de credit, riscul de piata si riscul de rata a dobanzii in portofoliul bancar (IRRBB), riscul de lichiditate, riscul operational cu toate subcategoriile sale, inclusiv riscul juridic, riscul de conduita, riscul TIC si de securitate, riscul de reputatie, riscul de afaceri/risc strategic, riscul imobiliar, riscul de levier excesiv, Riscul de conformitate si riscul inter-concentrare.

Banca este, in cele din urma, responsabila pentru evaluarea riscurilor, deoarece evalueaza critic riscurile si nu se bazeaza exclusiv pe evaluari externe.

2.3 Cadrul privind controlul intern

Cadrul privind controlul intern se bazeaza pe modelul celor 3 linii de aparare:

- Prima linie de aparare este reprezentata de procesele de administrare a riscurilor stabilite in cadrul Bancii, in scopul identificarii, masurarii sau evaluarii, monitorizarii, gestionarii si raportarii riscurilor. Responsabilitatile pe linia de administrare a riscurilor nu sunt limitate la specialistii de risc sau la functiile de control, intrucat fiecare angajat al Bancii trebuie sa fie pe deplin constient de propriile responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor. Unitatile operationale sunt responsabile in principal de gestionarea zilnica a riscurilor, luand in considerare toleranta/apetitul Bancii la risc in conformitate cu politicile, procedurile si controalele interne.
- A doua linie de aparare este reprezentata de functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate, care au misiunea de a asigura realizarea operatiunilor si atingerea obiectivelor organizatiei intr-un mod eficient si eficace, un control adecvat al riscurilor, conduita prudenta in afaceri, fiabilitatea informatiilor financiare si non-financiare raportate, atat intern, cat si extern, precum si conformitatea cu legile, regulamentele si cerintele autoritatilor de supraveghere si cu politicile si procedurile interne ale Bancii.
- A treia linie de aparare este reprezentata de functia de audit intern, care asigura o evaluare independenta a conformitatii tuturor activitatilor si a unitatilor operationale ale Bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile acestora. Functia de audit intern evalueaza, de asemenea, daca politicile si procedurile existente raman adecvate si respecta cerintele legale si de reglementare.

Cadrul privind controlul intern acopera intreaga organizare a Bancii, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor suport si de control.

Cadrul de control intern al Bancii include urmatoarele functii de control specifice si independente:

- Functia de administrare a riscurilor
- Functia de conformitate
- Functia de audit intern

2.4 Administrarea riscurilor si controlul intern in cadrul subsidiarelor UniCredit

UniCredit Consumer Financing

Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficace.

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei si politicilor de administrare a riscurilor, asa cum sunt stabilite si definite in Actul Constitutiv si in Regulile de Governanta Interna.

In vederea sustinerii activitatilor de administrare a riscurilor, in cadrul institutiei financiare au fost stabilite comitete specializate: Comitetul de Audit, Comitetul de Management al Riscurilor si Comitetul de Credit.

Divizia de Risc si Colectare functioneaza ca o structura organizatorica permanenta, avand responsabilitati privind gestionarea cadrului general de administrare a riscurilor. Divizia de Risc ofera sprijin Comitetului de Management al Riscului si conducerii societatii prin monitorizarea curenta a riscului de credit.

Divizia de Finante si Planificare ofera sprijin Comitetului de Management al Riscului si conducerii societatii prin monitorizarea curenta a riscului de piata si de lichiditate.

Departamentul de Marketing si Dezvoltare Produse ofera sprijin Comitetului de Management al Riscului si conducerii societatii prin monitorizarea curenta a riscului reputational.

Riscul operational este gestionat de catre toate departamentele a caror activitate implica riscuri operationale.

Monitorizarea este asigurata de functia de risc operational prin verificarea regulata a limitelor indicatorilor de risc operational prin evaluarea si interpretarea incidentelor de risc operational si de functia control intern prin teste si verificari specifice.

Functia de administrare a riscurilor este sustinuta la nivelul societatii de catre alte comitete specializate (Comitetul de Disciplina, Comitetul de Norme si Proceduri, Comitetul de Proiecte, Comitetul de Produse si Preturi, Comitetul de Continuitate a Activitatii si Gestionare a Situatiilor de Criza, etc.).

UniCredit Leasing Corporation

Consiliul de Supraveghere aproba strategia de risc de credit al companiei, care este monitorizata periodic.

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei si politicilor de administrare a riscurilor.

Comitetul de Management al Riscului este un comitet permanent si are autoritatea de a lua decizii in domeniul competentei sale, in conformitate cu regulamentele operationale si organizationale care gestioneaza riscuri cu impact semnificativ asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a companiei (riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si cel reputational), precum si riscurilor asociate activitatilor externalizate.

Comitetul de Audit asista conducerea societatii la definirea si pregatirea principiilor si liniilor directoare care guverneaza intregul sistem de control intern al Bancii, pe baza unei abordari orientate catre risc, si evalueaza eficacitatea si eficienta acestuia astfel incat riscurile principale sa fie identificate in mod corespunzator, apoi masurate, gestionate si monitorizate, conducerea societatii fiind responsabila pentru toate deciziile privind aceste aspecte.

Comitetul de Credit este responsabil pentru finantarea acordata de UCL si in concordanta cu nivelele stabilite de competenta, in sensul de a asigura calitatea portofoliului de credite prin diminuarea si limitarea riscului de credit in conformitate cu politica de acordare a creditelor si cu regulamentului specific.

Comitetul Special de Credit este responsabil cu aprobarea cazurilor de restructurare, a valorii provizioanelor IFRS pentru clientii analizati individual, conform competentelor si a Regulamentului specific.

Comitetul de Lucru Permanent pentru Riscul Operational este in primul rand responsabil pentru analiza pierderilor din risc operational, a indicatorilor cheie de risc si a scenariilor cu scopul de a identifica actiuni de

diminuare a riscului operational in viitor.

Comitetul de risc reputational reprezinta un forum unic (nepermanent) care, atunci cand este cazul, analizeaza si evalueaza toate tranzactiile/initiativele/proiectele legate de riscurile reputationale specifice industriei si de toate cazurile legate de domeniul de activitate care au risc reputational din perspective locale. De asemenea, acest comitet acorda atentie necesara referitoare la evaluarea si managementul riscului reputational.

2.5 Administrarea riscurilor: Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP) si apetitul pentru risc

Cadrul Pilonului II consolideaza legatura dintre profilul de risc al Bancii, sistemele de management si atenuare a riscurilor si planificarea capitalului. Acesta cuprinde Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului (ICAAP) si Procesul de Revizuire si Evaluare Supervizorie (SREP), completate de un Cadru cuprinzator de Apetit pentru Risc (RAF) si metodologii robuste de masurare a riscului Pilonului II. Impreuna, aceste componente asigura ca banca mentine un capital adecvat, aranjamente solide de guvernanta si capacitati de gestionare a riscurilor orientate spre viitor.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP)

ICAAP se concentreaza pe asigurarea faptului ca banca mentine un nivel de capital in concordanta cu o abordare continua, permitandu-i sa-si continue activitatea chiar si in cazul unor scenarii de pierdere severe. Banca evalueaza adecvarea capitalului sau prin compararea Capitalului Intern (IC) – reprezentand capitalul necesar pentru a acoperi toate riscurile materiale – cu Resursele Financiare Disponibile (AFR), definite in conformitate cu principiile Grupului si standardele prudentiale. AFR cuprinde instrumente de capital care indeplinesc criteriile de absorbtie a pierderilor, permanenta si flexibilitate a platilor.

Raportul dintre AFR si IC este Capacitatea de Asumare a Riscurilor (RTC), care trebuie sa ramana peste 100% pentru a se asigura ca nevoile interne de capital nu depasesc resursele financiare disponibile pentru a absorbi pierderile. RTC este o componenta cheie a Raportului de Apetit pentru Risc si un punct de referinta important pentru alinierea activitatilor de asumare a riscului cu obiectivele strategice.

ICAAP este integrat in procesele de management ale Bancii, inclusiv planificarea strategica, bugetarea, stabilirea limitelor si evaluarea performantei. Ciclul ICAAP cuprinde:

- identificarea si cartografierea riscurilor
- masurarea riscului si testarea stresului
- stabilirea apetitului pentru risc si alocarea capitalului
- monitorizare si raportare.

Procesul de identificare si evaluare a riscurilor semnificative este un element esential al cadrului de control intern al Bancii si urmareste sa asigure atingerea obiectivelor de control intern – eficienta, fiabilitatea informatiilor si conformitate. UniCredit Bank efectueaza o analiza pentru a determina care riscuri sunt relevante in cadrul activitatilor sale. Definirea riscului si cartografierea nu sunt un proces izolat; Aceasta este realizata in mod continuu pentru a intari si imbunatati continuu cadrul de management al riscurilor. In conformitate cu principiul proportionalitatii, UniCredit Bank revizuieste harta riscului si clasificarea cel putin anual si ori de cate ori apar modificari relevante. Harta riscului serveste ca baza pentru activitatile ulterioare de evaluare si masurare. Pe baza abordarii bancii si a evaluarilor interne efectuate, UniCredit Bank S.A. a identificat urmatoarele riscuri semnificative: risc de credit, risc de piata si risc de dobanda in portofoliul bancar (IRRBB), risc de lichiditate, risc operational, risc de reputatie, risc strategic/de afaceri, risc imobiliar, risc de levier excesiv, risc de conformitate si risc de interconcentrare.

Adecvarea capitalului este evaluata atat din perspectiva reglementarii, cat si din cea economica. Din punct de vedere economic, adecvarea capitalului reflecta comparatia dintre AFR si IC, bazata pe o evaluare orientata spre viitor, aliniata bugetului si planului strategic al Bancii. Informatiile ICAAP sunt transmise anual autoritatii

competente de supraveghere in scopuri SREP si sunt aprobate de conducerea bancii, care adopta si Declaratia de Adecvare a Capitalului.

Procesul de Revizuire si Evaluare Supervizorie (SREP)

SREP este realizat de autoritatea de supraveghere pentru a asigura ca banca dispune de aranjamente, strategii, procese si mecanisme adecvate, precum si de capital si lichiditate suficiente, pentru a gestiona riscurile la care este sau poate fi expusa. Evaluarea ia in considerare, de asemenea, riscurile care apar din testele de stres si riscurile potientiale reprezentate pentru sistemul financiar. Concluziile SREP pot conduce la cerinte suplimentare de capital si masuri calitative.

Cadrul de Apetit pentru Risc (RAF)

Apetitul pentru risc reprezinta nivelul de risc pe care Banca este dispusa sa si-l asume si profilul risc-randament pe care urmareste sa-l atinga in urmarirea obiectivelor strategice si planului de afaceri, luand in considerare interesele partilor interesate si cerintele de reglementare. Apetitul pentru risc este aprobat anual de catre conducerea bancii si este monitorizat cel putin trimestrial.

Cadrul Apetitului pentru Risc include Declaratia Apetitului la Risc si Dashboard-ul KPI aferent apetitului la risc. Declaratia stabileste limitele strategice ale Bancii, profilul risc-randament dorit, tipurile de risc pe care Banca este dispusa sa le accepte sau sa le evite, precum si declaratii calitative privind riscurile necuantificabile, pentru a permite prevenirea si identificarea timpurie a riscurilor emergente. Apetitul la risc este integrat in procesul bugetar pentru a ghida selectia profilului risc-randament dorit, in conformitate cu Planul Strategic.

Dashboard-ul este alcatuit din indicatori cantitativi, inclusiv:

- Indicatori KPI de reglementare (de exemplu, CET1 Ratio, LCR, MREL) solicitati de autoritatile de supraveghere
- Indicatori KPI manageriali referitori la riscul de credit, lichiditate, riscul de dobanda, riscuri de piata si suverane, profitabilitate, riscuri operationale/TIC/cibernetice, riscuri de conformitate, precum si riscuri climatice si de mediu.

Tintele, declansatoarele si limitele sunt definite pentru fiecare KPI, acolo unde este cazul:

- Tintele reflecta nivelurile de risc conforme cu ambitiile de afaceri in conditii normale
- Declansatorii reprezinta praguri de avertizare timpurie
- Limitele definesc riscul maxim acceptabil si impun actiuni de conducere atunci cand este incalcat.

Pragurile sunt validate de functii competente si aprobate in conformitate cu cerintele de supraveghere si asteptarile partilor interesate. Politicile de remunerare sunt aliniate cu Apetitul la Risc pentru a asigura consistenta dintre compensatie si asumarea prudenta a riscurilor.

Metode de masurare a riscului

Economic Capital

In cadrul Procesului Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului (ICAAP) si in conformitate cu principiul proportionalitatii definit in Pilonul II al Baselului II, profilul de risc al Bancii este evaluat pentru toate tipurile de risc ale Pilonului II. Capitalul Economic reprezinta capitalul necesar pentru a face fata pierderilor potientiale inerente activitatilor de afaceri ale Bancii si ia in considerare toate tipurile de risc ale Pilonului II care sunt cuantificabile in termeni de Capital Economic. Se ia in considerare si efectul diversificarii intre tipurile de risc ("diversificare intre riscuri") si al diversificarii la nivel de portofoliu ("diversificare intra-risc").

În ceea ce privește componentele sale, Capitalul Economic este calculat pe un orizont de timp pe un an, adoptând un nivel de încredere egal cu nivelul reglementarilor (99,90%). În scopuri de monitorizare, Capitalul Economic este calculat trimestrial și comunicat conducerii băncii trimestrial prin monitorizarea ICAAP și RAF.

Testare de stres

Testarea de stres reprezintă o componentă esențială a cadrului de management al riscului al Băncii, completând măsurarea capitalului economic prin evaluarea impactului scenariilor adverse, dar plauzibile, asupra cerințelor de capital și rezilienței generale. Oferă perspective prospective asupra vulnerabilității Băncii la șocuri macroeconomice și sporește eficiența activităților de monitorizare continuă.

În conformitate cu cerințele Pilonului II, Banca aplică o metodologie cuprinzătoare de testare a stresului care evaluează efectele scenariilor macroeconomice adverse asupra tuturor tipurilor de risc material. Scenariile sunt dezvoltate atât pe baza evoluțiilor macrofinanciare actuale, cât și a condițiilor viitoare plauzibile considerate relevante pentru profilul de risc al Băncii.

Programul de testare a stresului este derulat atât la nivelul fiecărui tip de risc în parte, cât și la nivel agregat, capturând potențialele interacțiuni dintre riscuri. Rezultatele cuantifică pierderile suplimentare anticipate și nivelul de Capital Economic stresat, incluzând efectele diversificării atunci când este cazul.

Testele de stres servesc atât scopurilor de reglementare, cât și de management intern, sprijinind evaluarea adecvării capitalului și lichidității, calibrarea apetitului la risc și formularea măsurilor de contingenta și de atenuare a riscurilor. Programul este integrat în Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capital (ICAAP) și este susținut de procese și sisteme aliniate cu natura, dimensiunea și complexitatea Băncii. Organul de conducere deține responsabilitatea finală asupra cadrului general de testare la stres.

Scenariile de testare de stres reflectă potențiale evoluții macroeconomice și evaluează impactul acestora asupra indicatorilor de capital reglementat, determinând dacă Banca ar rămâne peste cerințele minime de capital în condiții adverse. Metodologia, definită la nivelul UniCredit Group, este adaptată condițiilor pieței locale și acoperă toate riscurile materiale și cuantificabile, inclusiv riscul de credit, riscul operațional, riscul de piață, riscul de afaceri și riscul imobiliar.

În 2025, Banca a efectuat teste de stres pe un orizont de trei ani, folosind două scenarii macroeconomice care care au incorporat atât evoluții sistemice, cât și specifice instituției. Exercițiul a oferit perspective prospective asupra performanței potențiale a Băncii în contexte adverse.

Conducerea băncii este implicată în două faze cheie ale procesului:

- aprobarea scenariilor macroeconomice utilizate pentru estimarea impactului asupra capitalului de reglementare și economic
- aprobarea rezultatelor și a măsurilor de remediere asociate necesare pentru a restabili nivelurile de capital în limitele aprobate.

Adecvarea metodelor care susțin ICAAP, inclusiv testarea de stres și agregarea riscurilor, este evaluată periodic de funcțiile interne de validare ale Băncii.

2.6 Alte riscuri

Alte riscuri considerate a avea un impact major asupra patrimoniului băncii sunt cele asociate activităților externalizate.

Administrarea riscurilor asociate activităților externalizate ia în considerare, într-un mod neexhaustiv, următoarele:

1. Impactul reputațional, operațional și financiar asupra Băncii ce poate fi generat de executarea/eseul de a executa în mod corespunzător obligațiile contractuale de către furnizor;

2. Consecintele externalizării și impactul asupra asigurării respectării de către Banca a cadrului legal și a cadrului intern de reglementare;
3. Impactul asupra clienților Bancii sau asupra contrapartidelor în cazul neîndeplinirii obligațiilor contractuale de către furnizor;
4. Analiza solvabilității furnizorilor luând în considerare: reputația, experiența anterioară în domeniu, calitatea serviciilor, cadrul de control intern aferent activităților lor și performanța acestora, calitatea și cantitatea resurselor avute la dispoziție de către furnizor pentru executarea activităților care fac obiectul contractului, confidentialitatea datelor/tranzacțiilor procesate, etc.;
5. Relațiile de externalizare vor fi guvernate de contracte; contractele vor include prevederi clare cu privire la natura activităților externalizate, responsabilitățile Bancii și ale furnizorului, precum și instrumentele de control al activităților, etc.;
6. Pentru fiecare activitate propusă pentru externalizare, va fi necesară o analiză și opinia departamentelor direct implicate în analiza riscurilor, precum: Divizia de Risc, Departamentul Juridic și Conformitate, precum și de la alte departamente în situația în care activitatea externalizată este cuprinsă în sfera lor de activitate;
7. Este realizată o analiză cost-beneficiu asupra activităților externalizate;
8. Măsură în care Banca și autoritățile de control au acces la informații, dosare și baze de date ale furnizorului, care rezultă din obligațiile contractuale;
9. Planurile de rezervă sau măsurile de remediere a situațiilor critice; acestea trebuie să ia în considerare orice eveniment ce poate impune/forta terminarea relației contractuale și, după caz, transferul în condiții optime a activității către un alt furnizor sau preluarea acestuia de către Banca.

Responsabilitatea finală pentru evaluarea riscurilor aparține exclusiv Bancii, care își evaluează critic riscurile fără a se baza exclusiv pe evaluările externe.

Atât strategia, cât și politicile semnificative de management al riscului, stabilite la nivel bancar, sunt revizuite periodic.

Banca a implementat un cadru bine definit și documentat de raportare, incluzând mecanisme regulate și transparente de raportare, astfel încât organismul de conducere și toate unitățile relevante din cadrul instituției beneficiază la timp de rapoarte precise și concise, prin comitete consultative de management al riscurilor, înființate de Banca.

Banca monitorizează în mod regulat profilul real de risc și îl analizează în raport cu obiectivele strategice ale instituției de credit pentru evaluarea eficacității cadrului de management al riscului. Rapoartele care urmează să fie transmise organului de conducere și unităților relevante, precum și alte informații relevante legate de identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor sunt rezumate în cadrul de raportare implementat.

2.7 Politicile de acoperire și diminuare a riscurilor

Tehnicile de diminuare a riscurilor implementate la nivelul Bancii au ca scop reducerea riscurilor identificate și limitarea impactului acestora asupra performanței Bancii. Periodic, la nivelul Bancii este monitorizată eficacitatea mecanismelor de acoperire și diminuare a riscurilor, în vederea actualizării și îmbunătățirii acestor tehnici, astfel încât obiectivele stabilite pentru fiecare activitate să fie îndeplinite la un nivel cât mai ridicat.

3. ARIA DE APLICABILITATE

3.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

Grupul UniCredit (“Grup”) include UniCredit Bank S.A. (“Banca”) ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A (“UCLC”) si UniCredit Insurance Broker S.R.L (“UCIB”). Mai multe detalii sunt disponibile in nota Entitatea raportoare prezentata in Notele la situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2025.

UniCredit Bank S.A. („Banca”) are sediul social inregistrat in Bulevardul Expozitiei nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania. Banca a fost infiintata ca banca comerciala romaneasca, Banca Comerciala Ion Tiriac S.A., in anul 1991, fuzionand cu HVB Bank Romania SA la data de 01.09.2006, rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. Ca urmare a fuziunii prin absorbtie a fostei 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), intrand in vigoare la data de 15.08.2025, Banca este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati bancare.

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 UniCredit Bank controleaza in mod direct si indirect urmatoarele filiale:

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

La 31 decembrie 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.

Raport privind cerintele de publicare 2025

UE LI1 – Diferente între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

În formular sunt prezentate diferențele dintre perimetrul de consolidare contabilă și perimetrul de consolidare prudentială care se aplică în vederea furnizării informațiilor solicitate în partea a opta a CRR (Regulament UE nr.575/2013).

| | | Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate | Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale | Valori contabile ale elementelor | | | | |
|----|---|---|---|---|---|--|--|--|
| | | | | Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit | Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii | Care fac obiectul cadrului privind securitizarea | Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață | Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii |
| | Active | | | | | | | |
| 1 | Numerar și echivalente de numerar | 28.443.743.791 | 28.443.743.791 | 13.471.449.418 | 14.972.294.373 | - | - | - |
| 2 | Din care: Reverse Repo | 14.972.294.373 | 14.972.294.373 | - | 14.972.294.373 | - | - | - |
| 3 | Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere: instrumente derivate și instrumente de datorie | 34.526.068 | 34.526.068 | - | 34.526.068 | - | - | - |
| 4 | Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere: instrumente de capital | 4.642.871 | 4.642.871 | 4.642.871 | - | - | - | - |
| 5 | Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire | 193.080.486 | 193.080.486 | - | 193.080.486 | - | - | - |
| 6 | Plasamente la bănci la cost amortizat | 50.332.215 | 50.332.215 | 50.332.215 | - | - | - | - |
| 7 | Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat | 67.129.594.022 | 67.129.594.022 | 63.455.480.894 | - | 3.579.301.500 | - | 94.811.629 |
| 8 | Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: instrumente de datorie | 3.020.024.447 | 3.020.024.447 | 3.020.024.447 | - | - | - | - |
| 9 | Din care: active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: Titluri de datorie gajate în tranzacții repo | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global: instrumente de capital | 39.960.652 | 39.960.652 | 39.960.652 | - | - | - | - |
| 11 | Titluri de datorie la cost amortizat | 12.608.242.987 | 12.608.242.987 | 12.608.242.987 | - | - | - | - |
| 12 | Imobilizări corporale | 242.305.388 | 242.305.388 | 242.305.388 | - | - | - | - |
| 13 | Active reprezentând dreptul de utilizare | 271.665.440 | 271.665.440 | 271.665.440 | - | - | - | - |
| 14 | Imobilizări necorporale | 761.145.838 | 761.145.838 | 226.937.863 | - | - | - | 534.207.975 |
| 15 | Creanțe privind impozitul pe profit curent | 30.302.827 | 30.302.827 | 30.302.827 | - | - | - | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | | |
|-----------|--|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------|------------------------|
| 16 | Creante privind impozitul pe profit amanat | 68.873.617 | 68.873.617 | 89.175.346 | - | - | - | (20.301.729) |
| 17 | Alte active | 1.047.639.728 | 1.047.639.728 | 1.047.639.728 | - | - | - | - |
| 18 | Total active | 113.946.080.377 | 113.946.080.377 | 94.558.160.076 | 15.199.900.927 | 3.579.301.500 | - | 608.717.875 |
| | Pasive | | | | | | | |
| 19 | Depozite de la banci | 1.151.644.407 | 1.151.644.407 | - | - | - | - | 1.151.644.407 |
| 20 | Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat | 10.537.838.195 | 10.537.838.195 | - | - | - | - | 10.537.838.195 |
| 21 | Din care: elemente in curs de colectare datorate altor banci - tranzactii repo | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Depozite de la clienti | 77.123.822.181 | 77.123.822.181 | - | - | - | - | 77.123.822.181 |
| 23 | Datorii din portofoliul de tranzactionare | 33.499.827 | 33.499.827 | - | - | - | - | 33.499.827 |
| 24 | Datorii financiare detinute la valoarea justa | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire | 168.647.802 | 168.647.802 | - | - | - | - | 168.647.802 |
| 26 | Obligatiuni emise | 8.829.370.606 | 8.829.370.606 | - | - | - | - | 8.829.370.606 |
| 27 | Datorii subordonate | 862.582.235 | 862.582.235 | - | - | - | - | 862.582.235 |
| 28 | Datorii din operatiuni de leasing | 293.508.035 | 293.508.035 | - | - | - | - | 293.508.035 |
| 29 | Datorii privind impozitul pe profit curent | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Datorii privind impozitul pe profit amanat | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | Provizioane | 212.246.937 | 212.246.937 | - | - | - | - | 212.246.937 |
| 32 | Alte datorii | 1.794.607.545 | 1.794.607.545 | - | - | - | - | 1.794.607.545 |
| 33 | Total datorii | 101.007.767.770 | 101.007.767.770 | - | - | - | - | 101.007.767.770 |
| 34 | Total capitaluri proprii | 12.938.312.607 | 12.938.312.607 | - | - | - | - | 12.938.312.607 |
| 35 | Total datorii si capitaluri proprii | 113.946.080.377 | 113.946.080.377 | - | - | - | - | 113.946.080.377 |

UE LI2 – Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din Situatiile Financiare

Formularul furnizeaza informatii cu privire la principalele surse de diferente (altele decat cele datorate diferitelor perimetre de consolidare, care sunt prezentate in formularul UE LI1) dintre sumele valorilor contabile din situatiile financiare si valorile expunerii utilizate in scopuri de reglementare.

Referitor la randul 1, sumele publicate in coloanele de la b) la e) corespund valorilor contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala ale elementele aferente activului bilantier asa cum au fost raportate in coloanele de la c) la f) in formularul EU LI1 din prezentul document.

Referitor la randul 2, sumele publicate in coloanele b) si c) corespund valorilor contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala ale pasivelor asa cum au fost raportate in coloanele c) si f) in formularul EU LI1 din prezentul document.

Diferentele datorate luarii in considerare a provizioanelor prezinta reintegrarea in valoarea expunerii a unor ajustari specifice si generale ale riscului de credit (asa cum au fost definite de Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) nr. 183/2014) care au fost deduse in conformitate cu cadrul contabil aplicabil. In cazul in care valoarea contabila din situatiile financiare din sfera de reglementare a consolidarii a fost redusa de elemente care se califica drept ajustari, conform regulamentului mentionat, aceste elemente trebuie sa fie reintegrate in valoarea expunerii.

Raport privind cerintele de publicare 2025

In conformitate cu dispozitiile art.429 (b) CRR, Banca include in valoarea expunerii tranzactiilor de rascumparare (SFT) determinate luand in considerare art.429 alin. 5 si art. 111 alin. 1 si o majorare pentru riscul de credit al contrapartii calculata conform art.429 (b) alin.2.

| | Total | Elemente care fac obiectul | | | | |
|----|---|-----------------------------------|--------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | | Cadrului privind riscul de credit | Cadrului privind securitizarea | Cadrului privind riscul de credit al contrapartii | Cadrului privind riscul de piata | |
| 1 | Cuquantumul corespunzator valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale (conform modelului L11) | 113.946.080.377 | 94.558.160.076 | 3.579.301.500 | 15.199.900.927 | - |
| 2 | Cuquantumul corespunzator valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale (conform modelului L11) | - | - | - | - | - |
| 3 | Cuquantumul total net din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale | 113.946.080.377 | 94.558.160.076 | 3.579.301.500 | 15.199.900.927 | - |
| 4 | Cuquanturile extrabilantiere | 35.281.073.236 | 7.215.959.208 | - | - | - |
| 5 | Diferente in ceea ce priveste evaluarile | (674.129) | (674.129) | - | - | - |
| 6 | Diferente datorate diferitelor norme de compensare, altele decat cele incluse deja pe randul 2 | - | - | - | - | - |
| 7 | Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor | - | - | - | - | - |
| 8 | Diferente datorate utilizarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM) | - | - | - | - | - |
| 9 | Diferente datorate factorilor de conversie a creditului | 257.804.783 | - | - | 257.804.783 | - |
| 10 | Diferente datorate securitizarii cu transfer al riscului | 368.793.188 | - | 368.793.188 | - | - |
| 11 | Alte diferente | - | - | - | - | - |
| 12 | Cuquanturile expunerilor luate in considerare in scopuri de reglementare | 149.853.077.455 | 101.773.445.155 | 3.948.094.688 | 15.457.705.710 | - |

UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

| Denumirea entitatii | Metoda de consolidare contabila | Metoda de consolidare prudentiala | | | | | Descrierea entitatii |
|--|--|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------|---------------------------------|
| | | Consolidare deplina | Consolidare proportionala | Metoda punerii in echivalenta | Nu este nici consolidata, nici dedusa | Dedusa | |
| UniCredit Consumer Financing IFN S.A. | Consolidata prin metoda consolidarii globale | X | | | | | Institutie financiara nebankara |
| UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. | Consolidata prin metoda consolidarii globale | X | | | | | Societate de leasing financiar |
| UniCredit Insurance Broker S.R.L. | Consolidata prin metoda consolidarii globale | X | | | | | Broker de asigurari |

3.2 Cerinte de evaluare prudenta

Tabelul de mai jos contine ajustarile suplimentare de evaluare (AVA). Cele mai semnificative ajustari sunt cauzate de riscul de concentrare si de incertitudinea costurilor de lichidare a titlurilor emise de Ministerul Finantelor, aflate in portofoliul bancii.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU PV1 - Ajustarile prudente ale evaluarii (PVA)

| | AVA la nivel de categorie | Categoria de risc | | | | | AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluarii | | Total la nivel de categorie in urma diversificarii | Din care: total pentru abordarea de baza in portofoliul de tranzactionare | Din care: total pentru abordarea de baza in portofoliul bancar |
|-----------|---|--------------------|-------------------|----------------|---------|---------|--|--|--|---|--|
| | | Titluri de capital | Rate ale dobanzii | Schimb valutar | Credit | Marfuri | AVA pentru marjele de credit constatate in avans | AVA pentru costurile de investitii si de finantare | | | |
| 1 | Incertitudinea pretului de piata | - | 57.136 | 8.459 | 2 | - | 35.699 | 38.953 | 70.125 | 57.871 | 12.253 |
| 2 | Nu se aplica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Costul cu lichidarea | - | 117.419 | 7.046 | 626.761 | - | 179.454 | 1.030 | 465.854 | 92.429 | 373.426 |
| 4 | Pozitiile concentrate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Incetarea anticipata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Riscul de model | - | - | - | - | - | 66.442 | 102.662 | 84.552 | 76.097 | 8.455 |
| 7 | Riscul operational | - | 8.728 | 775 | 44.095 | - | - | - | 53.598 | 15.030 | 38.568 |
| 8 | Nu se aplica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Nu se aplica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Costurile administrative viitoare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Nu se aplica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Totalul ajustarilor suplimentare de evaluare (AVA) | | | | | | | | 4.855.441 | 241.427 | 432.702 |

3.3 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii

In conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din data de 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, participatiile in fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), care sunt clasificate drept investitii semnificative, ar trebui deduse din fondurile proprii in cazul in care pragul de deducere din CET1 este depasit.

La data de 31 decembrie 2025, Grupul nu detine instrumente de fonduri proprii ale unei entitati din sectorul financiar unde institutia are o investitie semnificativa nededusa din fondurile proprii in sensul prevederilor articolului 48 din CRR.

3.4 Entitati adaugate in calculul activelor ponderate la risc

La data de 31 decembrie 2025, la nivel individual, investitiile semnificative reprezinta detinerile in entitati financiare care intra in sfera de consolidare prudentiala, detineri care nu sunt deduse din fondurile proprii, primind o pondere de risc de 250%.

3.5 Impedimente substantiale sau juridice care ar putea impiedica transferul rapid al resurselor de capital in cadrul Grupului

La nivelul Grupului UniCredit, o analiza integrata este efectuata pentru a identifica riscurile semnificative. Procesele privind gestionarea, monitorizarea si raportarea riscurilor sunt formalizate in regulamentele Grupului, fiind aliniate si integrate la nivelul local al Grupului UniCredit Bank SA. In conformitate cu regulile privind procesul de analiza, calibrare, aprobare, adoptare, implementare, monitorizare si raportare a reglementarilor Grupului, UniCredit Bank SA are responsabilitatea de transmitere a regulamentelor aplicabile catre filialele sale, in scopul analizei, aprobarii/ adoptarii si implementarii lor. Ulterior, UniCredit Bank SA evalueaza si decide aplicabilitatea la nivelul filialelor sale, luand in considerare natura, dimensiunea si complexitatea activitatilor lor.

In scopul asigurarii controlului asupra implementarii cerintelor Grupului la nivelul entitatilor controlate in mod direct, exista un proces de raportare frecventa privind stadiul implementarilor locale catre Comitetului de Control Intern a UniCredit Bank SA .

Principalele potentiale impedimente privind transferul rapid al resurselor de capital sunt prezentate mai jos:

3.5.1. Impactul statutului juridic al filialelor privind transferul rapid al resurselor de capital si/ sau rambursarea datoriilor

UniCredit Consumer Finance IFN SA

UniCredit Bank SA detine controlul asupra UniCredit Consumer Financing prin detinerea majoritatii drepturilor de vot (50,1%), ceea ce presupune ca aprobarea planului de dezvoltare si a strategiei ale UCFIN se realizeaza in conformitate cu strategia Bancii si a Grupului UniCredit.

Controlul exercitat asupra UCFIN este intarit prin faptul ca UCB numeste 4 din 5 membri ai Consiliului de Supraveghere al UCFIN in conformitate cu Actul Constitutiv al UCFIN („AoA”). In conformitate cu AoA, Consiliul de Supraveghere al UCFIN detine autoritatea de a verifica activitatea membrilor Directoratului cu privire la implementarea strategiei Bancii, care este aliniata cu cea a Grupului UniCredit.

Drept urmare, nu exista niciun impediment care ar putea avea un impact advers asupra promptitudinii transferului fondurilor de la UCFIN catre UCB si/ sau asupra capacitatii UCFIN de rambursare rapida a datoriilor catre UCB.

UniCredit Leasing Corporation IFN SA

UniCredit Bank SA (UCB) controleaza UniCredit Leasing Corporation IFN (UCLC) prin detinerea majoritatii drepturilor de vot (99,977%), ceea ce presupune ca aprobarea planului de dezvoltare si a strategiei UCLC se realizeaza in conformitate cu strategia Bancii si a Grupului UniCredit.

Controlul exercitat asupra UCLC este intarit prin faptul ca UCB numeste toti cei 5 membri ai Consiliului de Supraveghere UCLC in conformitate cu Actul Constitutiv al UCLC ("AoA"). In conformitate cu AoA, Consiliul de Supraveghere al UCLC detine autoritatea de a verifica activitatea membrilor Directoratului cu privire la punerea in aplicare a strategiei Companiei, care este aliniata cu cea a Grupului UniCredit.

Prin urmare, nu exista niciun impediment care ar putea avea un impact advers asupra promptitudinii transferului fondurilor de la UCLC catre UCB si/sau asupra capacitatii UCLC de rambursare rapida a datoriilor catre UCB.

Actele Constitutive ale UCFIN si UCLC nu includ limitari si restrictii privind transferul fondurilor proprii si/sau rambursarea datoriilor.

3.5.2 Evaluarea altor interese, diferite de cele (de control) ale UCB, si a impactului lor. Capacitatea UCB de a solicita transferarea fondurilor sau rambursarea datoriilor

Nu au fost identificate alte interese cu exceptia intereselor de control ale UCB, intrucat controlul este definit in Actele Constitutive ale celor doua filiale.

De asemenea, mentionam ca acordurile financiare incheiate intre UCB si filialele sale includ clauze contractuale privind situatiile in care pot aparea rambursari in avans si in care sunt implementate si garantii prin care toate sumele in numerar curente si viitoare sunt gajate in favoarea bancii (soldurile creditoare ale conturilor deschise la UCB).

3.5.3 Potentialul impact fiscal neavorabil asupra UCB sau al filialelor sale in cazul transferului de fonduri sau rambursarii de datorii

La nivelul UniCredit Bank SA nu exista un impact fiscal negativ ca urmare a potentialului transfer prompt de fonduri sau de rambursare a datoriei, in conformitate cu prevederile Codul Fiscal in vigoare, incepand cu 1 ianuarie 2017. La nivelul filialelor, in cazul ipotetic al distribuirii capitalului social subscris si varsat, nu sunt efecte care sa genereze un eveniment imposibil.

3.5.4 Eventualele prejudicii care ar putea sa rezulte din strategiile filialelor privind promptitudinea transferului si/ sau rambursarea datoriilor

Bugetul pentru anul 2025 si planul financiar pentru urmatorii 3 ani al UCB si al filialelor sale evidentiaza intentia unei activitati continue si de a sprijini implementarea strategiilor filialelor. In contextul unei activitati continue desfasurate in conditii normale, in cadrul planurilor financiare nu a fost prognozat niciun transfer prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor in avans.

3.5.5 Analiza impactului relatiilor contractuale dintre filiale si UCB/ alte terte parti privind transferul prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor

Relatiile contractuale dintre UCB si filialele sale sunt aprobate si monitorizate in conformitate cu prevederile Actelor Constitutive ale filialelor si cu procedurile interne care reglementeaza nivelurile de competente privind stabilirea nivelurilor de aprobare stabilite de catre conduceri si actionarii lor.

Luand in considerare structura actionariatelor, nu exista niciun risc negativ ce ar putea impacta relatiile contractuale ale filialelor.

3.5.6 Fluxurile istorice si previzionate de fonduri transferate intre UCB si filialele sale cu impact potential asupra capacitatii transferului prompt de fonduri si/sau de rambursare a datoriilor

Contractele de imprumut incheiate intre UniCredit Bank si subsidiarele sale prevad calculul unei dobanzi penalizatoare in situatia in care acestea nu isi indeplinesc obligatiile de plata a creditelor. Dobanda penalizatoare este aplicabila de la data scadentei, inclusiv, pana la data platii integrale, exclusiv, si se aplica la suma exigibila. Nu au existat situatii in trecut care sa determine perceperea dobanzii penalizatoare aferenta liniilor de credit acordate subsidiarelor UCB.

De asemenea, trebuie mentionat faptul ca, in conformitate cu dispozitiile articolului 26 din Regulamentul BNR nr.5/2013, UCB, in calitate de institutie de credit mama, ia in considerare si echilibreaza balanta dintre interesele filialelor sale si analizeaza in mod continuu modul in care aceste interese contribuie la obiectivele si interesele Grupului UCB si, respectiv ale Grupului Unicredit, ambele fiind considerate pe termen lung drept un singur obiectiv/interes.

3.5.7 Transferul de lichiditate intragrup

Transferurile de lichiditate intragrup sunt supuse unor restrictii datorita constrangerilor legale si de reglementare. Referitor la cerintele de reglementare, UniCredit Bank aplica regulile din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI

4.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp

Incepand cu luna ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica normele Basel III, in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si modificat prin Regulamentul (UE) nr. 648/2012 si cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu toate modificarile ulterioare.

Cerintele prudentiale definesc criteriile de eligibilitate pentru instrumentele de capital care trebuie incluse in fondurile proprii – fondurile proprii de nivel 1 de baza, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar sau fonduri proprii de nivel 2, criteriile redate mai jos.

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Instrumentele sunt emise direct de catre institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis, in temeiul legislatiei nationale aplicabile organului de conducere al institutiei;
- Instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- Instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant si in situatiile financiare ale institutiei;
- Instrumentele sunt perpetue;
- Instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:
 - Nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;
 - Distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
 - Conditiiile care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuire;
 - Nivelul de distribuire nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;
 - Conditiiile care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuire catre detinatorii lor, iar institutia nu face altfel obiectul unei obligatii de acest tip;
 - Neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru institutie;
 - Distribuirile anuale nu impun restrictii asupra institutiei;

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
- Imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;
- Acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; Creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumuturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;

Raport privind cerintele de publicare 2025

- Imprumuturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;
- Dispozitiile care reglementeaza imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;
- Imprumuturile subordonate pot fi recunoscute in categoria elementelor fondurilor proprii de nivel 2 daca in opinia Bancii Nationale a Romaniei indeplinesc conditiile de eligibilitate enumerate mai sus.

Principalele caracteristici ale instrumentelor de capital ale Bancii sunt detaliate mai jos:

| Instrumente de capital de nivel 1 | | |
|-----------------------------------|---|--------------------------|
| 1 | Emitent | UniCredit Bank Romania |
| 2 | Identificator unic | n/a |
| 3 | Legislatie aplicabila instrumentului | Legea nr.31/1990 |
| | Reglementare | |
| 4 | Norme CRR tranzitorii | Nivel 1 |
| 5 | Norme CRR post-tranzitorii | Nivel 1 |
| 6 | Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat | Individual si consolidat |
| 7 | Tip de instrument | actiuni ordinare |
| 8 | Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat | 1.312.483.937 |
| | Moneda de emisune | RON |
| 9 | Valoarea nominala a instrumentului | 9,3 |
| 10 | Clasificare contabila | capital propriu |
| 12 | Perpetuu sau cu durata nedeterminata | Perpetuu |
| 13 | Scadenta initiala | Fara maturitate |
| 14 | Apelul emitentului este supus aprobarii prealabile de supraveghere | Nu |
| 15 | Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare | - |
| 16 | Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz | - |
| | Cupoane/dividende | |
| 17 | Dividend/cupon fix sau variabil | Variabil |
| 18 | Rata a cuponului si orice indice aferent | n/a |
| 19 | Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor) | Nu |
| 20a | Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului) | discretionar |
| 20b | Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului) | discretionar |
| 21 | Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare | nu |
| 22 | Necumulativ sau cumulativ | necumulativ |
| 23 | Convertibil sau neconvertib | nu |
| 24 | Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia | - |
| 25 | Daca este convertibil, integral sau partial | - |
| 26 | Daca este convertibil, rata de conversie | - |
| 27 | Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala | - |
| 28 | Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit | - |
| 29 | Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit | - |
| 30 | Caracterul de reducere a valorii contabile | nu |
| 31 | In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza | - |
| 32 | In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala | - |
| 33 | In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata | - |
| 34 | In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile | - |
| 35 | Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare | subordonat |
| 36 | Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii | nu |
| 37 | In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| Instrumente de capital de nivel 2 | | | | | | |
|-----------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1 | Emitent | UniCredit SPA | UniCredit SPA | UniCredit SPA | UniCredit SPA | UniCredit SPA |
| 2 | Identificator unic | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 3 | Legislatie aplicabila instrumentului | Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 | Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 | Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 | Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 | Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 |
| | Reglementare | | | | | |
| 4 | Norme CRR tranzitorii | Nivel 2 | Nivel 2 | Nivel 2 | Nivel 2 | Nivel 2 |
| 5 | Norme CRR post-tranzitorii | Nivel 2 | Nivel 2 | Nivel 2 | Nivel 2 | Nivel 2 |
| 6 | Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat | individual si consolidat | individual si consolidat | individual si consolidat | individual si consolidat | individual si consolidat |
| 7 | Tip de instrument | Imprumut subordonat | Imprumut subordonat | Obligatiuni subordonate | Obligatiuni subordonate | Obligatiuni subordonate |
| 8 | Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat | 48.500.000 | 120.000.000 | 48,500,000 | 50,000,000 | 15,000,000 |
| | Moneda de emisune | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| 9 | Valoarea nominala a instrumentului (in moneda de emisiune) | 48.500.000 | 120.000.000 | 48,500,000 | 50,000,000 | 15,000,000 |
| 9a | Pret de emisiune | 48.500.000 | 120.000.000 | 48,500,000 | 50,000,000 | 15,000,000 |
| 9b | Pret de rascumparare | 48.500.000 | 120.000.000 | 48,500,000 | 50,000,000 | 15,000,000 |
| 10 | Clasificare contabila | Datorii la cost amortizat | Datorii la cost amortizat | Datorii la cost amortizat | Datorii la cost amortizat | Datorii la cost amortizat |
| 11 | Data initiala a emiterii | 27/07/2017 | 29/12/2017 | 02/08/2022 | 07/11/2024 | 03/12/2024 |
| 12 | Perpetuu sau cu durata nedeterminata | Cu scadenta | Cu scadenta | Cu scadenta | Cu scadenta | Cu scadenta |
| 13 | Scadenta initiala | 27/07/2027 | 29/12/2027 | 31/08/2032 | 07/11/2034 | 03/12/2034 |
| 14 | Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere | Nu | Nu | Nu | Nu | Nu |
| 15 | Data optionala, datele si suma de rascumparare (s. 9b) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 16 | Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| | Cupoane/dividende | | | | | |
| 17 | Dividend/cupon fix sau variabil | variabila | variabila | variabila | variabila | variabila |
| 18 | Rata a cuponului si orice indice aferent | 4,5%+3M EURIBOR | 3,88%+3M EURIBOR | 9.5765%+3M EURIBOR | 9.5765%+3M EURIBOR | 9.5765%+3M EURIBOR |
| 19 | Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 20a | Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 20b | Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 21 | Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 22 | Necumulativ sau cumulativ | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 23 | Convertibil sau neconvertib | nu | nu | no | no | no |
| 24 | Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 25 | Daca este convertibil, integral sau partial | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 26 | Daca este convertibil, rata de conversie | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 27 | Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 28 | Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 29 | Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 30 | Caracterul de reducere a valorii contabile | nu | nu | nu | nu | nu |
| 31 | In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza | | | | | |
| 32 | In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala | | | | | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| Instrumente de capital de nivel 2 | | | | | | |
|-----------------------------------|---|--|--|--|--|--|
| 33 | In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata | | | | | |
| 34 | In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile | | | | | |
| 35 | Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare | subordonate tuturor celorlalte datorii | subordonate tuturor celorlalte datorii | subordonate tuturor celorlalte datorii | subordonate tuturor celorlalte datorii | subordonate tuturor celorlalte datorii |
| 36 | Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii | nu | nu | nu | nu | nu |
| 37 | In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme | - | - | - | - | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

Termenii si conditiile contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 - imprumuturi subordonate, asa cum sunt prevazute la art 437 alineat 1 litera c, sunt prezentate mai jos:

| Nr. crt. | Contrapartida | Moneda | Suma (principal) valuta originala | Suma (principal) lei echivalenti | Data primirii (tragerii) | Data scadentei | Perioada de actualizare a ratei dobanzii | Clauze | Rambursari |
|----------|---------------|--------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|--------------------------------------|------------------|
| 1 | UniCredit SPA | EUR | 48.500.000 | 247.277.250 | 27-Jul-2017 | 27-Jul-2027 | 3 luni | fara clauze de rambursare anticipata | o singura transa |
| 2 | UniCredit SPA | EUR | 120.000.000 | 611.820.000 | 29-Dec-2017 | 29-Dec-2027 | 3 luni | fara clauze de rambursare anticipata | o singura transa |
| 3 | UniCredit SPA | EUR | 48.500.000 | 247.277.250 | 2-Aug-2022 | 31-Aug-2032 | 3 luni | fara clauze de rambursare anticipata | o singura transa |
| 4 | UniCredit SPA | EUR | 50.000.000 | 254.925.000 | 7-Nov-2024 | 7-Nov-2034 | 3 luni | fara clauze de rambursare anticipata | o singura transa |
| 5 | UniCredit SPA | EUR | 15.000.000 | 76.477.500 | 3-Dec-2024 | 3-Dec-2034 | 3 luni | fara clauze de rambursare anticipata | o singura transa |
| | Total | | 282.000.000 | 1.437.777.000 | | | | | |

Cu ocazia adoptarii standardului IFRS 9 "Instrumente Financiare" Grupul a decis sa nu aplice tratament tranzitoriu pierderilor din credit asteptate.

Incepand cu anul 2018 nu mai sunt aplicabile dispozitiile tranzitorii referitoare la:

- imobilizari necorporale;
- castiguri si pierderi nerealizate din evaluarea activelor si datoriilor evaluate la valoarea justa;
- filtrele locale stabilite de BNR;
- recunoasterea in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate a instrumentelor si a elementelor care nu se califica drept interese minoritare.

Raport privind cerintele de publicare 2025

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 31 decembrie 2025, este prezentata mai jos:

| | | Grup | Banca | Sursa bazata pe numerele/literele de referinta din bilant, conform perimetrului de consolidare reglementat |
|--|--|-----------------------|-----------------------|--|
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente | | | | |
| 1 | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente | 1.934.164.436 | 1.934.164.436 | c+d |
| | din care: instrument de tip 1 | 1.312.483.937 | 1.312.483.937 | c |
| | din care: instrument de tip 2 | - | - | |
| | din care: instrument de tip 3 | - | - | |
| 2 | Rezultatul raportat | 6.692.753.027 | 5.803.348.444 | i-j |
| 3 | Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve) | 2.403.865.777 | 2.400.895.751 | e+f+g+h-l-k |
| EU-3a | Fonduri pentru riscuri bancare generale | 181.624.263 | 181.624.263 | l |
| 4 | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza | - | - | |
| 5 | Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate) | - | - | |
| EU-5a | Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile | 822.039.522 | 628.119.989 | j-m |
| 6 | Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare | 12.034.445.152 | 10.948.152.883 | |
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare | | | | |
| 7 | Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa) | (720.068) | (720.068) | |
| 8 | Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa) | (513.228.175) | (501.081.159) | a-b |
| 9 | Nu se aplica | - | - | |
| 10 | Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa) | - | - | |
| 11 | Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa | 3.569.710 | 3.569.710 | |
| 12 | Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate | - | - | |
| 13 | Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securizate (valoare negativa) | - | - | |
| 14 | Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului | - | - | |
| 15 | Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa) | - | - | |
| 16 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa) | - | - | |
| 17 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa) | - | - | |
| 18 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa) | - | - | |
| 19 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia | - | - | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | |
|---|--|-----------------------|-----------------------|--|
| | detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa) | | | |
| 20 | Nu se aplica | - | - | |
| EU-20a | Cuantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii | (94.780.018) | (94.780.018) | |
| EU-20b | din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa) | - | - | |
| EU-20c | din care: pozitii din securitizare (valoare negativa) | (94.780.018) | (94.780.018) | |
| EU-20d | din care: tranzactii incomplete (valoare negativa) | - | - | |
| 21 | Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa) | - | - | |
| 22 | Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa) | - | - | |
| 23 | din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa | - | - | |
| 24 | Nu se aplica | - | - | |
| 25 | din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare | - | - | |
| EU-25a | Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa) | - | - | |
| EU-25b | Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa) | 10.654.180 | 10.654.180 | |
| 26 | Nu se aplica | - | - | |
| 27 | Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa) | - | - | |
| 27a | Alte ajustari reglementate | (13.030.825) | (9.683.729) | |
| 28 | Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) | (628.843.555) | (613.349.443) | |
| 29 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) | 11.405.601.597 | 10.334.803.440 | |
| Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente | | | | |
| 30 | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente | - | - | |
| 31 | din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile | - | - | |
| 32 | din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile | - | - | |
| 33 | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | - | - | |
| EU-33a | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | - | - | |
| EU-33b | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | - | - | |
| 34 | Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte | - | - | |
| 35 | din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive | - | - | |
| 36 | Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare | - | - | |
| Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare | | | | |
| 37 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa) | - | - | |
| 38 | Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa) | - | - | |
| 39 | Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu | - | - | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | |
|--|--|-----------------------|-----------------------|--|
| | detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa) | | | |
| 40 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa) | - | - | |
| 41 | Nu se aplica | - | - | |
| 42 | Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa) | - | - | |
| 42a | Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | - | - | |
| 43 | Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | - | - | |
| 44 | Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | - | - | |
| 45 | Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) | 11.405.601.597 | 10.334.803.440 | |
| Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente | | | | |
| 46 | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente | 906.801.178 | 906.801.178 | |
| 47 | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR | - | - | |
| EU-47a | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2 | - | - | |
| EU-47b | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2 | - | - | |
| 48 | Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte | - | - | |
| 49 | din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive | - | - | |
| 50 | Ajustarile pentru riscul de credit | - | - | |
| 51 | Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare | 906.801.178 | 906.801.178 | |
| Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare | | | | |
| 52 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoarea negativa) | - | - | |
| 53 | Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa) | - | - | |
| 54 | Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa) | - | - | |
| 54a | Nu se aplica | - | - | |
| 55 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa) | - | - | |
| 56 | Nu se aplica | - | - | |
| EU-56a | Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoarea negativa) | - | - | |
| EU-56b | Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2 | - | - | |
| 57 | Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2) | - | - | |
| 58 | Fondurile proprii de nivel 2 (T2) | 906.801.178 | 906.801.178 | |
| 59 | Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2) | 12.312.402.775 | 11.241.604.618 | |
| 60 | Cuantumul total al expunerii la risc | 53.544.060.940 | 43.470.909.362 | |
| Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele | | | | |
| 61 | Fondurile proprii de nivel 1 de baza | 21,30% | 23,77% | |
| 62 | Fondurile proprii de nivel 1 | 21,30% | 23,77% | |
| 63 | Fonduri proprii totale | 22,99% | 25,86% | |
| 64 | Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei | 12,57% | 12,92% | |
| 65 | din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului | 2,50% | 2,50% | |
| 66 | din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital | 1,00% | 1,00% | |
| 67 | din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic | 0,00% | 0% | |
| EU-67a | din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII) | 1,50% | 1,50% | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | |
|---|--|--------------|--------------|--|
| EU-67b | din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier | 3,07% | 7,57% | |
| 68 | Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim | 9,54% | 9,12% | |
| Minime nationale (daca difera de Basel III) | | | | |
| 69 | Nu se aplica | - | - | |
| 70 | Nu se aplica | - | - | |
| 71 | Nu se aplica | - | - | |
| Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri) | | | | |
| 72 | Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) | - | - | |
| 73 | Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) | - | - | |
| 74 | Nu se aplica | - | - | |
| 75 | Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] | 86.324.374 | 98.634.665 | |
| Plafioane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2 | | | | |
| 76 | Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului) | - | - | |
| 77 | Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate | - | - | |
| 78 | Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului) | - | - | |
| 79 | Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating | - | - | |
| Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022) | | | | |
| 80 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva | - | - | |
| 81 | Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente) | - | - | |
| 82 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva | - | - | |
| 83 | Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente) | - | - | |
| 84 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva | - | - | |
| 85 | Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente) | - | - | |

Reconcilierea elementelor incluse in calculul fondurilor proprii cu situatiile financiare se prezinta mai jos:

| RON | Grup | Banca | Referinta |
|---|----------------|----------------|-----------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2025 | |
| Active: | | | |
| Numerar si echivalente de numerar | 28.443.743.791 | 28.443.684.104 | |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | 39.168.939 | 39.168.939 | |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire | 193.080.486 | 193.080.486 | |
| Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat | 50.332.215 | 50.332.215 | |
| Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat | 61.482.542.374 | 56.393.345.000 | |
| Creante nete din leasing financiar | 5.647.051.648 | 8 | |
| Titluri de datorie la cost amortizat | 12.608.242.987 | 12.608.242.987 | |
| Alte active financiare la cost amortizat | 610.381.977 | 547.824.280 | |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 3.059.985.099 | 3.054.103.595 | |
| Investitii in filiale | - | 178.182.703 | |
| Imobilizari corporale | 242.305.388 | 241.486.136 | |
| Active reprezentand dreptul de utilizare | 271.665.440 | 253.060.294 | |
| Imobilizari necorporale | 761.145.838 | 734.937.147 | |
| din care: reglementate de Regulamentul 2020/2176 si Imobilizari necorporale in curs | 343.345.228 | 331.198.212 | a |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| RON | Grup | Banca | Referinta |
|---|------------------------|------------------------|-----------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2025 | |
| Creante privind impozitul pe profit curent | 30.302.827 | 30.971.159 | |
| Creante privind impozitul pe profit amanat | 68.873.617 | 57.342.198 | |
| din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate imobilizarilor necorporale | 20.981.674 | 20.981.674 | b |
| din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale | 20.981.674 | 20.981.674 | |
| Alte active | 425.453.262 | 169.511.960 | |
| Active imobilizate destinate vanzarii | 11.804.489 | 11.804.489 | |
| Total active | 113.946.080.377 | 103.007.077.700 | |
| Datorii: | | | |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | 33.499.827 | 33.499.827 | |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire | 168.647.802 | 168.647.802 | |
| Datorii financiare la cost amortizat | - | - | |
| Depozite de la banci | 1.151.644.407 | 1.151.644.407 | |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat | 10.537.838.195 | 353.376.083 | |
| Depozite de la clienti | 77.123.822.181 | 77.960.560.595 | |
| Obligatiuni emise | 8.829.370.606 | 8.829.370.606 | |
| Datorii subordonate | 862.582.235 | 862.582.235 | |
| Alte datorii financiare la cost amortizat | 1.394.985.003 | 1.269.480.835 | |
| Datorii din operatiuni de leasing | 293.508.035 | 272.425.519 | |
| Datorii privind impozitul pe profit curent | - | - | |
| Datorii privind impozitul pe profit amanat | - | - | |
| Provizioane | 212.246.937 | 209.377.256 | |
| Alte datorii | 399.622.542 | 302.945.083 | |
| Total datorii | 101.007.767.770 | 91.413.910.248 | |
| Capitaluri proprii | | | |
| Capital social | 1.312.483.937 | 1.312.483.937 | c |
| Prime de emisiune | 621.680.499 | 621.680.499 | d |
| Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie | (3.569.710) | (3.569.710) | e |
| Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 27.684.504 | 24.714.291 | f |
| Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale | 39.627.365 | 39.627.365 | g |
| Alte rezerve | 2.532.402.061 | 2.532.402.248 | h |
| Rezultat reportat | 8.149.151.065 | 7.065.828.822 | i |
| din care: Profit | 1.456.398.038 | 1.262.480.378 | j |
| din care: Dividende | 634.360.390 | 634.360.390 | m |
| Total capitaluri proprii aferente societatii mama | 12.679.459.722 | 11.593.167.452 | |
| Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza | 258.852.885 | - | |
| Total capitaluri proprii ale grupului | 12.938.312.607 | 11.593.167.452 | |
| Total datorii si capitaluri proprii | 113.946.080.377 | 103.007.077.700 | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

4.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie

| | | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2024 |
|--------|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Fonduri proprii disponibile (cuantumuri) | | | | | |
| 1 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) | 11.405.601.597 | 10.416.695.263 | 8.428.875.198 | 8.447.310.511 | 8.557.838.158 |
| 2 | Fonduri proprii de nivel 1 | 11.405.601.597 | 10.416.695.263 | 8.428.875.198 | 8.447.310.511 | 8.557.838.158 |
| 3 | Fonduri proprii totale | 12.312.402.775 | 11.363.441.122 | 9.087.746.094 | 9.135.133.020 | 9.416.782.767 |
| | Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor | | | | | |
| 4 | Cuantumul total al expunerii la risc | 53.544.060.940 | 51.866.724.957 | 39.691.457.645 | 38.465.148.999 | 40.433.394.522 |
| 4a | Cuantumurile totale ale expunerii la risc inainte de aplicarea pragului | 53.544.060.940 | 51.866.724.957 | 39.691.457.645 | 38.465.148.999 | 40.433.394.522 |
| | Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor) | | | | | |
| 5 | Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%) | 21,30% | 20,08% | 21,24% | 21,96% | 21,17% |
| 5b | Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%) | 21,30% | 20,08% | 21,24% | 21,96% | 21,17% |
| 6 | Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%) | 21,30% | 20,08% | 21,24% | 21,96% | 21,17% |
| 6b | Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%) | 21,30% | 20,08% | 21,24% | 21,96% | 21,17% |
| 7 | Rata fondurilor proprii totale (%) | 22,99% | 21,91% | 22,90% | 23,75% | 23,29% |
| 7b | Rata fondurilor proprii totale luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%) | 22,99% | 21,91% | 22,90% | 23,75% | 23,29% |
| | Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor) | | | | | |
| EU 7d | Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%) | 5,45% | 5,45% | 5,45% | 5,45% | 4,13% |
| EU 7e | din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale) | 3,07% | 3,07% | 3,07% | 3,07% | 2,32% |
| EU 7f | din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale) | 4,09% | 4,09% | 4,09% | 4,09% | 3,10% |
| EU 7g | Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%) | 13,45% | 13,45% | 13,45% | 13,45% | 12,13% |
| | Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor) | | | | | |
| 8 | Amortizorul de conservare a capitalului (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%) | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| EU 9a | Amortizorul de risc sistemic (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 10a | Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%) | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| 11 | Cerinta de amortizor combinat (%) | 5,00% | 5,00% | 5,00% | 5,00% | 5,00% |
| EU 11a | Cerintele globale de capital (%) | 18,45% | 18,45% | 18,45% | 18,45% | 17,13% |
| 12 | Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%) | 9,54% | 8,46% | 9,45% | 10,30% | 16,67% |
| | Indicatorul efectului de levier | | | | | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | |
|--|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| 13 | Indicatorul de masurare a expunerii totale | 120.939.887.451 | 113.715.208.933 | 93.572.552.441 | 91.311.948.432 | 86.979.080.815 |
| 14 | Indicatorul efectului de levier (%) | 9,43% | 9,16% | 9,01% | 9,25% | 9,84% |
| Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale) | | | | | | |
| EU 14a | Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%) | - | - | - | - | - |
| EU 14b | din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale) | - | - | - | - | - |
| EU 14c | Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%) | - | - | - | - | - |
| Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale) | | | | | | |
| EU 14d | Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%) | - | - | - | - | - |
| EU 14e | Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%) | - | - | - | - | - |
| Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate | | | | | | |
| 15 | Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie) | 39.022.814.204 | 31.982.509.437 | 31.872.117.982 | 31.164.551.216 | 27.073.187.940 |
| EU 16a | iesiri de numerar – Valoare ponderata totala | 25.097.728.069 | 22.712.952.386 | 25.265.291.260 | 21.637.879.078 | 19.622.873.524 |
| EU 16b | Intrari de numerar – Valoare ponderata totala | 5.830.181.247 | 5.696.644.416 | 8.527.484.130 | 5.415.956.937 | 4.235.780.178 |
| 16 | iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata) | 19.267.546.822 | 17.016.307.970 | 16.737.807.131 | 16.221.922.142 | 15.387.093.347 |
| 17 | Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%) | 202,53% | 187,95% | 190,42% | 192,11% | 175,95% |
| Indicatorul de finantare stabila neta | | | | | | |
| 18 | Finantarea stabila disponibila totala | 83.692.952.222 | 79.531.783.571 | 63.031.424.355 | 61.756.673.911 | 59.606.093.140 |
| 19 | Finantarea stabila necesara totala | 49.478.003.162 | 48.417.289.210 | 35.953.528.202 | 34.723.254.124 | 34.280.356.726 |
| 20 | Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%) | 169,15% | 164,26% | 175,31% | 177,85% | 173,88% |

*Sectiunea referitoare la informatiile privind Rata de acoperire a lichiditatii se refera la media valorii ponderate, in concordanta cu reprezentarea furnizata in Formularul EU LIQ1

5. CERINTELE DE CAPITAL

5.1 Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul anului 2025, in cadrul Bancii s-a continuat procesul sustinut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementari specifice, in principal privind cadrul privind adecvare procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simularile de criza, stabilirea si monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

Procesul de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern a fost realizat in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013, cu modificarile si completarile ulterioare, reprezentand o evaluare independenta a adecvarii capitalului actual si viitor in legatura cu riscurile cu care se confrunta Banca si in corelare cu strategia Bancii. Astfel, Banca evalueaza raportul dintre riscul asumat si capitalul disponibil in conformitate cu strategia si obiectivele asumate, respectiv capitalul intern si resursele financiare disponibile.

Capitalul intern este reprezentat de suma capitalurilor economice calculate, pentru fiecare risc in parte: riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de afaceri, riscul aferent investitiilor imobiliare pe baza unor modele interne (de exemplu CVaR, VaR, etc).

Adecvarea capitalului are ca obiectiv final asigurarea ca acesta face parte integranta din procesele zilnice de management si de luare a deciziilor, cum ar fi: incorporarea masurilor de gestionare a riscurilor si a capitalului necesar in planificarea strategica, introducerea analizei riscului in procesele de planificare strategica si bugetare.

Astfel, Banca detine, dezvolta si administreaza propriile procese de administrare a riscurilor, respectiv a implementat procese si instrumente pentru evaluarea unui nivel al capitalului intern adecvat pentru a sustine fiecare tip de risc, inclusiv pentru riscurile care nu sunt prevazute in cadrul cerintei de capital prudentiale (respectiv riscurile aferente Pilonului I), in cadrul unei evaluari a expunerii actuale si viitoare a Bancii, luand in calcul strategiile si progresele acesteia in mediul sau de afaceri.

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

In vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de credit, Banca aplica abordarea bazata pe modele interne de rating de baza, 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, Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la raportarea in scopuri de supraveghere a institutiilor in conformitate cu Regulamentul 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit emis de Banca Nationala a Romaniei (in urma obtinerii aprobarii comune a Bancii Italiei, Autoritatii de Supraveghere a Pietei Financiare din Austria si Bancii Nationale a Romaniei) pentru urmatoarele segmente de expuneri: corporate (cu exceptia clientilor de tip real estate si a finantarilor specializate), companii multinationale, banci, guverne si banci centrale si societati de investitii financiare. Pentru restul portofoliului de credite, Banca aplica Abordarea Standardizata.

In vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de piata, Banca a utilizat Abordarea Standardizata, in timp ce pentru riscul operational a utilizat Abordarea Avansata in conformitate cu regulamentele mentionate mai sus. Toate activitatile legate de calculul si monitorizarea necesarului de capital sunt efectuate de functii specializate ale Diviziei Financiar si Diviziei Risc ale Bancii.

In ceea ce priveste cerintele de adecvare a capitalului, in sensul Ordonantei de urgenta nr. 99/2006, Banca este implicata intr-un proces permanent de evaluare a adecvarii capitalului in scopul sustinerii activitatilor curente si viitoare, care cuprinde urmatoarele procese: bugetare, monitorizare si analiza, simulari de criza si previzionar.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

| | | Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA) | | Cerinte totale de fonduri proprii | Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA) | | Cerinte totale de fonduri proprii |
|--------|---|--|-----------------------|-----------------------------------|--|-----------------------|-----------------------------------|
| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 | | 31.12.2025 | 31.12.2024 | |
| 1 | Riscul de credit (excluzand CCR) | 46.752.445.918 | 37.215.667.022 | 3.740.195.673 | 37.240.408.810 | 30.283.033.841 | 2.979.232.705 |
| 2 | Din care abordarea standardizata | 46.752.445.918 | 15.612.437.039 | 3.740.195.673 | 37.240.408.810 | 7.901.821.599 | 2.979.232.705 |
| 3 | Din care abordarea IRB de baza (F-IRB) | - | 20.231.840.123 | - | - | 20.471.302.984 | - |
| 4 | Din care abordarea bazata pe incadrare | - | - | - | - | - | - |
| EU 4a | Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc | - | 137.633.967 | - | - | 667.161.994 | - |
| 5 | Din care abordarea IRB avansata (A-IRB) | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Riscul de credit al contrapartii – CCR | 172.696.140 | 21.603.229.982 | 13.815.691 | 172.696.140 | 22.381.212.242 | 13.815.691 |
| 7 | Din care abordarea standardizata | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Din care metoda modelului intern (MMI) | - | - | - | - | - | - |
| EU 8a | Din care expuneri fata de o CPC | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Din care alte CCR | 172.696.140 | 21.603.229.982 | 13.815.691 | 172.696.140 | 22.381.212.242 | 13.815.691 |
| 10 | Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA | 13.195.474 | 64.609.380 | 1.055.638 | 13.195.474 | 64.609.380 | 1.055.638 |
| EU 10a | Din care abordarea standardizata (SA) | - | - | - | - | - | - |
| EU 10b | Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA) | 13.195.474 | - | 1.055.638 | 13.195.474 | - | 1.055.638 |
| EU 10c | Din care abordarea simplificata | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Riscul de decontare | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon) | 1.507.813.057 | - | 120.625.045 | 1.507.813.057 | - | 120.625.045 |
| 17 | Din care abordarea SEC-IRBA | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA) | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Din care abordarea SEC-SA | 323.170.582 | - | 25.853.647 | - | - | - |
| EU 19a | Din care 1250 %/deducere | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata) | 14.359.761 | 28.278.562 | 1.148.781 | 14.359.761 | 28.278.562 | 1.148.781 |
| 21 | Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA) | - | - | - | - | - | - |
| EU 21a | Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA) | - | 28.278.562 | - | - | 28.278.562 | - |
| 22 | Din care abordarea alternativa bazata pe modele interne (A-IMA) | - | - | - | - | - | - |
| EU 22a | Expuneri mari | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Reclasificari intre expunerile din portofoliul de tranzactionare si cele din afara acestuia | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Riscul operational | 6.268.300.816 | 3.124.839.559 | 501.464.065 | 5.707.195.762 | 2.305.362.444 | 456.575.661 |
| EU 24a | Expuneri fata de criptoactive | - | - | - | - | - | - |
| 25 | "Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse | 215.810.936 | 167.438.401 | 17.264.875 | 194.109.818 | 130.469.092 | 15.528.785 |
| 26 | Pragul minim privind cerintele de capital aplicat (%) | - | - | - | - | - | - |
| 27 | Ajustarea pragului minim (inainte de aplicarea plafonului tranzitoriu) | - | - | - | - | - | - |
| 28 | Ajustarea pragului minim (dupa aplicarea plafonului tranzitoriu) | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Total | 54.728.811.166 | 62.036.624.504 | 4.378.304.893 | 44.655.669.005 | 55.062.496.469 | 3.572.453.520 |

5.2 Consolidarea capitalului

Din perspectiva Grupului, fondurile proprii de nivel 1 reprezinta un etalon esential al sanatatii sale financiare, fiind evaluate din perspectiva capacitatii de a absorbi pierderile fara ca operatiunile acesteia sa inceteze. In cadrul Basel III, cerinta minima a fondurilor proprii de nivel 1 de baza este de 6%, fiind calculata prin impartirea fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii la totalul activelor ponderate la risc.

In Decembrie 2025, Banca nu a detinut fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, prin urmare rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) a fost calculata la nivelul ratei fondurilor proprii de nivel 1, ajungand la un nivel consolidat de 23,77%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

Conform Regulamentului 575/2013, cerinta minima totala de capital este stabilita la 8% din activele ponderate la risc.

Pe baza deciziei de comun acord intre Banca Centrala Europeana si Banca Nationala a Romaniei (procesul SREP), UniCredit Bank trebuie sa satisfaca in orice moment raportul total de capital (rata de solvabilitate) de 16,74% la nivel individual si de 13,45% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 20,24% la nivel individual si de 18,45% la nivel sub-consolidat.

5.3 Administrarea riscurilor si modelul de afaceri – segmentarea activelor ponderate la risc

Unul dintre obiectivele strategice ale Bancii a fost dezvoltarea unei culturi solide a riscului, extinsa atat la nivelul conducerii, cat si la nivelul fiecarei unitati operationale, cu responsabilitati pe linia administrarii riscurilor, prin determinarea unei viziuni complete la nivelul intregii Banci si pentru fiecare activitate semnificativa, pentru a asigura sustenabilitatea unor operatiuni corecte si prudente.

UniCredit Bank a vizat o echilibrare a activelor in vederea diminuarii expunerilor care au un grad de risc mai ridicat. De asemenea, Banca urmareste in permanenta optimizarea activelor ponderate la risc.

5.4 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

Regulamentul nr.5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei include prevederi specifice privind amortizoarele de capital, care pot fi aplicabile pe langa cerintele minime de capital. Urmatoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de catre Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul nr. 12/2015, Ordinul nr. 7/2022, Ordinul nr.131/2023 si Ordinul nr.9/2023:

| Cerinte de capital - Pillar I | Group | Bank |
|---|--------------|--------------|
| Amortizorul de conservare a capitalului | 2,50% | 2,50% |
| Amortizorul anti-ciclic de capital | 1,00% | 1,00% |
| Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII) | 1,50% | - |
| Amortizorul de capital pentru riscul sistemic | - | - |
| Cerinta amortizorului combinat | 5,00% | 3,50% |

Adicional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luand in considerare evaluarea procesului local de verificare si evaluare (SREP) efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 16,74% la nivel individual si 13,45% la nivel sub-consolidat.

| Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II | 31.12.2025 | | |
|--|---------------|------------------------|---------------|
| | Cerinta SREP | Amortizoare de capital | TOTAL |
| <i>-nivel individual</i> | | | |
| Rata de capital de nivel 1 de baza | 9,42% | 3,50% | 12,92% |
| Rata de capital de nivel 1 | 12,56% | | 16,06% |
| Total rata de capital | 16,74% | | 20,24% |
| <i>-nivel sub-consolidat</i> | | | |
| Rata de capital de nivel 1 de baza | 7,56% | 5,00% | 12,56% |

| Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II | 31.12.2025 | | TOTAL |
|--|---------------|------------------------|---------------|
| | Cerinta SREP | Amortizoare de capital | |
| Rata de capital de nivel 1 | 10,08% | | 15,08% |
| Total rata de capital | 13,45% | | 18,45% |

Amortizor aferent Altor Instructiilor de Importanta Sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 9/2023 UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Instructiilor de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta un amortizor de 1,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, la nivel subconsolidat de catre Banca pe tot parcursul anului 2025.

Amortizor de conservare a capitalului

Conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, urmand abordarea complet incarcata, pe parcursul anului 2025 Unicredit Bank a mentinut un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului atat la nivel individual cat si si sub-consolidat.

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru riscul sistemic si a Notificarii privind cerintele suplimentare de capital constand in amortizorul pentru riscul sistemic aplicabile incepand din data de 1 ianuarie 2023 UniCredit Bank a mentinut, la nivel subconsolidat, un amortizor de capital pentru riscul sistemic la nivelul de 0% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, si de modificare a Regulamentului (UE).

Amortizor anticiclic de capital

Conform Ordinului nr. 7 / 25.11.2022 pentru modificarea Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, incepand cu Octombrie 2023, UniCredit Bank a aplicat un amortizor de capital anticiclic de 1% din totalul expunerii ponderate la risc asupra entitatilor romanesti, calculata conform art. 92(3) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

La 31.12.2025, UniCredit Bank mentinea o rata globala a amortizorului anticiclic, exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc conform articolului 92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, de 1,00% atat la nivel individual cat si la nivel sub-consolidat, ca urmare a expunerilor in companii din afara Romaniei.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

| 010 | Defalcare pe tari: | Expuneri generale din credite | | Expunerile din credite relevante - riscul de piata | | Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare | Valoarea totala a expunerii | Cerinte de fonduri proprii | | | Cuantumulile ponderate la risc ale expunerilor | Pondere aplicate cerintelor de fonduri proprii (%) | Rata amortizorului anticiclic (%) | |
|-----|--------------------|--|--|---|---|--|-----------------------------|---|--|---|--|--|-----------------------------------|-------|
| | | Valoarea expunerii conform abordarii standardizate | Valoarea expunerii conform abordarii IRB | Suma pozitiiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA) | Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne | | | Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit | Expunerile din credite relevante - riscul de piata | Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare | | | | Total |
| 1 | ALBANIA | 137.488 | - | - | - | - | 137.488 | 5.149 | - | - | 5.149 | 64.368 | 0,00% | 0,50% |
| 2 | AUSTRIA | 68.336.065 | - | - | - | - | 68.336.065 | 5.363.190 | - | - | 5.363.190 | 67.039.872 | 0,00% | 0,00% |
| 3 | BELGIA | 122.635.888 | - | - | - | - | 122.635.888 | 4.471.629 | - | - | 4.471.629 | 55.895.359 | 0,00% | 1,00% |
| 4 | BULGARIA | 791.436 | - | - | - | - | 791.436 | 28.571 | - | - | 28.571 | 357.134 | 0,00% | 2,00% |
| 5 | CIPRU | 302 | - | - | - | - | 302 | 22 | - | - | 22 | 280 | 0,00% | 1,00% |
| 6 | CEHIA | 123.024 | - | - | - | - | 123.024 | 9.845 | - | - | 9.845 | 123.062 | 0,00% | 1,25% |
| 7 | DANEMARCA | 173.603 | - | - | - | - | 173.603 | 4.175 | - | - | 4.175 | 52.181 | 0,00% | 2,50% |
| 8 | FRANTA | 33.098.493 | - | - | - | - | 33.098.493 | 2.089.081 | - | - | 2.089.081 | 26.113.509 | 0,00% | 1,00% |
| 9 | GERMANIA | 89.143.390 | - | - | - | - | 89.143.390 | 6.705.574 | - | - | 6.705.574 | 83.819.674 | 0,00% | 0,75% |
| 10 | GRECIA | 17.719.792 | - | - | - | - | 17.719.792 | 1.049.408 | - | - | 1.049.408 | 13.117.601 | 0,00% | 0,25% |
| 11 | UNGARIA | 44.216 | - | - | - | - | 44.216 | 732 | - | - | 732 | 9.153 | 0,00% | 1,00% |
| 12 | IRLANDA | 164.820.377 | - | - | - | - | 164.820.377 | 6.592.814 | - | - | 6.592.814 | 82.410.173 | 0,00% | 1,50% |
| 13 | ITALIA | 40.166.242 | - | - | - | - | 40.166.242 | 3.161.706 | - | - | 3.161.706 | 39.521.327 | 0,00% | 0,00% |
| 14 | JAPONIA | 4.910.884 | - | - | - | - | 4.910.884 | 196.436 | - | - | 196.436 | 2.455.453 | 0,00% | 0,00% |
| 15 | LITUANIA | 2.008.670 | - | - | - | - | 2.008.670 | 160.694 | - | - | 160.694 | 2.008.670 | 0,00% | 1,00% |
| 16 | LUXEMBURG | 8.135.182 | - | - | - | - | 8.135.182 | 130.163 | - | - | 130.163 | 1.627.036 | 0,00% | 0,50% |
| 17 | MALTA | 840 | - | - | - | - | 840 | 67 | - | - | 67 | 840 | 0,00% | 0,00% |
| 18 | TARILE DE JOS | 239.698.173 | - | - | - | - | 239.698.173 | 19.065.188 | - | - | 19.065.188 | 238.314.851 | 0,01% | 2,00% |
| 19 | POLONIA | 392.562 | - | - | - | - | 392.562 | 30.465 | - | - | 30.465 | 380.811 | 0,00% | 1,00% |
| 20 | PORTUGALIA | 221.616 | - | - | - | - | 221.616 | 8.865 | - | - | 8.865 | 110.814 | 0,00% | 0,00% |
| 21 | ROMANIA | 60.530.709.258 | - | 14.359.761 | - | 3.230.628.314 | 63.775.697.333 | 3.505.995.799 | 1.148.781 | 25.845.027 | 3.532.989.607 | 44.162.370.084 | 0,98% | 1,00% |
| 22 | FEDERATIA RUSA | 72.809 | - | - | - | - | 72.809 | 5.825 | - | - | 5.825 | 72.809 | 0,00% | 0,50% |
| 23 | SERBIA | 752.683 | - | - | - | - | 752.683 | 38.529 | - | - | 38.529 | 481.618 | 0,00% | 0,00% |
| 24 | SLOVACIA | 3.044.940 | - | - | - | - | 3.044.940 | 243.163 | - | - | 243.163 | 3.039.538 | 0,00% | 1,50% |
| 25 | SLOVENIA | 5.973.901 | - | - | - | - | 5.973.901 | 477.912 | - | - | 477.912 | 5.973.901 | 0,00% | 1,00% |
| 26 | SPANIA | 164.799.178 | - | - | - | - | 164.799.178 | 13.157.493 | - | - | 13.157.493 | 164.468.659 | 0,00% | 0,50% |
| 27 | SUEDIA | 531.340 | - | - | - | - | 531.340 | 8.773 | - | - | 8.773 | 109.668 | 0,00% | 2,00% |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------------|----------------|---|------------|---|---------------|----------------|---------------|-----------|------------|---------------|----------------|-------|-------|
| 28 | ELVETIA | 2.251.923 | - | - | - | - | 2.251.923 | 82.160 | - | - | 82.160 | 1.026.996 | 0,00% | 0,00% |
| 29 | TURCIA | 1.505.465 | - | - | - | - | 1.505.465 | 46.366 | - | - | 46.366 | 579.576 | 0,00% | 0,00% |
| 30 | UCRAINA | 192 | - | - | - | - | 192 | 17 | - | - | 17 | 216 | 0,00% | 0,00% |
| 31 | REGATUL UNIT | 13.217.826 | - | - | - | - | 13.217.826 | 521.583 | - | - | 521.583 | 6.519.784 | 0,00% | 2,00% |
| 32 | STATELE UNITE | 58.947.888 | - | - | - | - | 58.947.888 | 1.834.322 | - | - | 1.834.322 | 22.929.030 | 0,00% | 0,00% |
| 33 | ALGERIA | 13.840.635 | - | - | - | - | 13.840.635 | 1.107.251 | - | - | 1.107.251 | 13.840.638 | 0,00% | 0,00% |
| 34 | SAMOA AMERICANA | 34 | - | - | - | - | 34 | 2 | - | - | 2 | 26 | 0,00% | 6,00% |
| 35 | ARGENTINA | 1.011.040 | - | - | - | - | 1.011.040 | 16.184 | - | - | 16.184 | 202.298 | 0,00% | 0,00% |
| 36 | AUSTRALIA | 260.110 | - | - | - | - | 260.110 | 20.808 | - | - | 20.808 | 260.104 | 0,00% | 1,00% |
| 37 | CANADA | 436.456 | - | - | - | - | 436.456 | 10.495 | - | - | 10.495 | 131.191 | 0,00% | 0,00% |
| 38 | CHILE | 15 | - | - | - | - | 15 | 1 | - | - | 1 | 17 | 0,00% | 0,50% |
| 39 | CHINA | 2.081.014 | - | - | - | - | 2.081.014 | 83.242 | - | - | 83.242 | 1.040.530 | 0,00% | 0,00% |
| 40 | EGIPT | 10 | - | - | - | - | 10 | 1 | - | - | 1 | 7 | 0,00% | 0,00% |
| 41 | GEORGIA | 868.340 | - | - | - | - | 868.340 | 69.467 | - | - | 69.467 | 868.340 | 0,00% | 1,00% |
| 42 | HONG KONG | 29 | - | - | - | - | 29 | 3 | - | - | 3 | 33 | 0,00% | 0,50% |
| 43 | INDIA | 898 | - | - | - | - | 898 | 108 | - | - | 108 | 1.347 | 0,00% | 0,00% |
| 44 | ISRAEL | 33.602.537 | - | - | - | - | 33.602.537 | 1.950.081 | - | - | 1.950.081 | 24.376.012 | 0,00% | 0,00% |
| 45 | REPUBLICA COREEA | 9.172 | - | - | - | - | 9.172 | 367 | - | - | 367 | 4.586 | 0,00% | 1,00% |
| 46 | LIBAN | 18 | - | - | - | - | 18 | 1 | - | - | 1 | 14 | 0,00% | 0,00% |
| 47 | REPUBLICA MOLDOVA | 876.276 | - | - | - | - | 876.276 | 18.649 | - | - | 18.649 | 233.113 | 0,00% | 3,00% |
| 48 | MAROC | 193.819 | - | - | - | - | 193.819 | 17.578 | - | - | 17.578 | 219.730 | 0,00% | 0,00% |
| 49 | NOUA ZEELANDA | 123.069 | - | - | - | - | 123.069 | 2.954 | - | - | 2.954 | 36.921 | 0,00% | 0,00% |
| 50 | PAKISTAN | 82 | - | - | - | - | 82 | 7 | - | - | 7 | 92 | 0,00% | 0,00% |
| 51 | TERITORIUL PALESTINIAN OCUPAT | 18 | - | - | - | - | 18 | 2 | - | - | 2 | 20 | 0,00% | 4,00% |
| 52 | PERU | 3.627 | - | - | - | - | 3.627 | 290 | - | - | 290 | 3.627 | 0,00% | 0,00% |
| 53 | SRI LANKA | 51 | - | - | - | - | 51 | 5 | - | - | 5 | 58 | 0,00% | 0,00% |
| 54 | TUNISIA | 925.818 | - | - | - | - | 925.818 | 91.912 | - | - | 91.912 | 1.148.897 | 0,00% | 0,00% |
| 55 | VIETNAM | 5.519 | - | - | - | - | 5.519 | 662 | - | - | 662 | 8.279 | 0,00% | 0,00% |
| 56 | Total | 61.628.604.232 | - | 14.359.761 | - | 3.230.628.314 | 64.873.592.307 | 3.574.875.786 | 1.148.781 | 25.845.027 | 3.601.869.594 | 45.023.369.923 | 1,00% | |

EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

| | | 31.12.2025 |
|---|--|---------------|
| 1 | Cuantumul total al expunerii la risc | 53.44.060.940 |
| 2 | Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei | 0,999742% |
| 3 | Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei | 535.426.781 |

Pentru a calcula media ponderata, Banca a aplicat la fiecare rata de amortizare, aplicabila intr-o jurisdictie, coeficientul in conformitate cu Partea a III-a, Titlul II si IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, corespunzand expunerilor relevante (adica, expunerile cu exceptia celor de la alte institutii, banci centrale si administratii centrale) de la credite acordate in jursdictiile respective, la totalul cerintelor de Fonduri Proprii pentru riscul de credit aferent tuturor expunerilor de la acele credite relevante.

5.5 Metode si modele de calcul privind activele ponderate la risc

Banca calculeaza expunerile ponderate pe risc (RWA) in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, utilizand **Abordarea Standardizata**: valoarea expunerii ponderate la risc este calculata prin utilizarea ponderilor de risc reglementate fixe (Risk Weights - RW) si depinde de tipul debitorului (Corporate/Retail) si de ratingul extern (daca este disponibil).

Lista institutiilor externe de evaluare a creditului (ECAI – External Credit Assessment Institution) si a agentilor de credit la export (ECA – Export Credit Agency) utilizate in cadrul abordarii standardizate, precum si portofoliile de credit pentru care sunt aplicate ratingurile furnizate de aceste entitati.

| PORTOFOLII | ECA/ECAI | CARACTERISTICILE RATING-ULUI ¹ |
|---|--|---|
| Expuneri fata de guverne centrale sau banci centrale | Fitch Ratings Standard si Poor's Rating Services Cerved Rating Agency2 | Solicitate si nesolicitate |
| Servicii de evaluare Standard si Poor's | | |
| Agentia de Rating Cerved ² | | |
| Expuneri fata de guverne regionale sau autoritatile locale | | |
| Expuneri fata de entitati din sectorul public | | |
| Expuneri fata de banci de dezvoltare multilaterala | | |
| Expozitii fata de institutii | | |
| Expuneri fata de companii (corporates) | | |
| Elemente care reprezinta pozitii de securizare | | |
| Expuneri fata de institutii si companii cu o evaluare de credit pe termen scurt | | |
| Expuneri sub forma de unitati sau actiuni in intreprinderi de plasament colectiv (CIUs) | | |

Note:

1. Rating solicitat: inseamna un rating atribuit contra unei taxe in urma unei solicitari din partea entitatii evaluate. Ratingurile atribuite fara o astfel de solicitare vor fi considerate echivalente cu ratingurile solicitate daca entitatea a obtinut anterior un rating solicitat de la acelasi ECAI.

Evaluare nesolicitata: va inseamna o evaluare atribuita fara solicitarea entitatii evaluate si fara plata unei taxe.

2. Doar nesolicitat.

Procesul utilizat pentru transferarea ratingului de emisiune si a ratingului aferent instrumentului urmeaza logica descrisa in articolul 139 din CRR si compara senioritatea creantei si ponderea de risc rezultata cu si fara aplicarea ratingului specific emisiunii.

6. RISCUL DE CREDIT

6.1 Arhitectura guvernantei si factorii de risc

Factori care genereaza risc de credit

Riscul de credit apare din multiple surse, avand radacini in performanta debitorului, evolutia pietei, caracteristicile structurale ale portofoliului si conditiile externe. UniCredit Bank recunoaste si monitorizeaza urmatoorii factori cheie de conducere.

- Riscul de neplata, care include atat riscul de tara, cat si riscul de imprumut valutar, apare atunci cand o contraparte nu indeplineste obligatiile contractuale sau devine foarte putin probabil sa ramburseze. Riscul de migrare reflecta scaderile calitatii creditului imprumutatului inainte de neplata. Riscurile de contraparte si pre-decontare se materializeaza in tranzactiile de trezorerie sau derivate atunci cand esecurile apar inainte sau in timpul decontarii. Riscul de decontare apare ori de cate ori schimburile de active nu sunt simultane.
- Riscul de concentrare a creditului poate proveni din expuneri individuale mari, o dependenta ridicata de sectoare specifice sau grupuri de imprumutati corelati, sau expuneri care provin indirect de la furnizori de garantii sau protectie. Factori suplimentari includ riscul rezidual din tehnicile de reducere a riscului de credit, riscul climatic si de mediu, precum si expunerile legate de securitizare. Toti acesti factori sunt evaluati individual si intr-o maniera integrata, ca parte a ICAAP.

Structura organizationala

Administrarea riscului de credit este integrat in arhitectura generala de guvernanta a Bancii si urmeaza modelul de aparare in trei-linii. Unitatile de afaceri reprezinta prima linie de aparare, responsabile pentru evaluarea initiala a riscului si pentru asigurarea conformitatii cu politicile de credit si standardele de subscriere. A doua linie de aparare este realizata de Divizia Administrarea Riscurilor, care supravegheaza, monitorizeaza si contesta independent profilul riscului de credit, metodologiile si procesele. A treia linie de aparare este reprezentata de Auditul Intern, care evalueaza periodic eficacitatea cadrului de risc de credit si a sistemului de control intern.

Banca asigura o segregare clara a obligatiilor pe tot parcursul proceselor sale de credit pentru a evita conflictele de interese. Autoritatile de aprobare sunt delegate pe baza competentei, experientei si dimensiunii expunerii, iar deciziile de creditare respecta regulile interne care reflecta reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Supravegherea riscului de credit este realizata de structuri specializate in cadrul Diviziei Administrarea Riscurilor, care proiecteaza si mentin cadrul riscului de credit, metodologiile, limitele, strategiile, politicile, asigura monitorizarea la nivel de portofoliu, analiza riscului si controalele de nivel secundar, dezvoltarea si calibrarea sistemelor de rating si scor, inclusiv controalele calitatii datelor si monitorizarea performantei modelului.

Departamentele de analiza efectueaza evaluarea initiala a riscului, asigurand conformitatea cu politicile si a autoritatilor delegate, in timp ce departamentele de monitorizare si administrare credite neperformante gestioneaza expunerile neperformante si forborne prin procese de restructurare, workout si recuperare. Procesul decizional este sustinut de catre comitetele de credit, inclusiv de catre conducerea bancii.

6.2 Cadrul de Risc de Credit: Guvernanta, Procese si Masurarea Riscului

Strategii de risc de credit

Banca stabileste strategii de risc de credit pentru toate activitatile care implica o expunere semnificativa la riscul de credit. Aceste strategii sunt revizuite periodic, cel putin anual, si ori de cate ori apar schimbari semnificative in factorii care influenteaza evaluarea riscului de credit. Acestea reflecta toleranta la risc a bancii si nivelul de profitabilitate pe care urmareste sa-l atinga atunci cand isi asuma expuneri la credit.

În concordanță cu Cadrul Apetelui la Risc și Strategia de Afaceri, strategiile privind riscul de credit urmăresc să asigure o compoziție echilibrată și sustenabilă a portofoliului pe segmente de clienți, regiuni geografice, sectoare, scadențe și valute. Standardele prudente de creditare sunt aplicate în mod consecvent, iar strategiile includ măsuri specifice pentru evitarea concentrărilor excesive, gestionarea tranzacțiilor cu efect de levier și limitarea expunerilor către clienți nerezidenți, anumite industrii sau produse denominate în valuta străină.

Pentru a asigura un profil risc- randament adecvat, banca aliniază prețurile cu ratingurile interne, structura tranzacțiilor, garanțiile și alți factori de risc relevanți. Se acordă o atenție deosebită menținerii unui număr suficient de prevederi IFRS 9 și integrării considerentelor ESG, inclusiv metrici de tranziție și risc fizic, în procesele de coordonare a portofoliului și de originare.

Politici de management al riscului de credit

Riscul de credit reprezintă cea mai semnificativă categorie de risc a Bancii și provine în principal din activitățile de creditare, precum și din alte expuneri în și în afara bilanțului, cum ar fi garanțiile, scrisorile de credit, tranzacțiile interbancare, operațiunile de finanțare a comerțului, investițiile în active financiare și alte facilități de credit. Banca evaluează riscul de credit pentru toate activitățile expuse acestui tip de risc, indiferent de clasificarea contabilă.

Cadrul de administrare a riscului de credit al Bancii este pe deplin aliniat cu obiectivele sale strategice, cerințele de reglementare și standardele Grupului. Cadrul asigură o supraveghere prudentă, consecventă și eficientă a tuturor expunerilor legate de credit și acoperă întregul ciclu de viață al creditului: origine, subscriere, monitorizare, restructurare și recuperare.

Banca aplică procese și instrumente cuprinzătoare pentru identificarea, măsurarea, evaluarea, monitorizarea, controlul, raportarea și atenuarea riscului de credit, inclusiv riscul de credit al contrapartii și potențiala expunere viitoare. Atât elementele calitative, cât și cele cantitative sunt incluse la nivel de expunere individuală și la nivel de portofoliu.

Pentru a evalua expunerea prudentială la riscul de credit, Banca a implementat sisteme interne de rating care includ factori cantitativi, evaluări calitative și informații despre comportamentul de plată. Aceste sisteme clasifică expunerile pe tot parcursul ciclului de viață al creditului, pe o scară generală de evaluare a riscului de neplată. Ratingurile interne și probabilitățile de neplată sunt componente cheie ale procesului de gestionare a riscului de credit al Bancii și joacă un rol esențial în aprobarea creditului, stabilirea limitelor de expunere la credit prin clasa de rating, monitorizarea portofoliului, deciziile de restructurare și gestionarea împrumuturilor neperformante. Raportarea riscului și analizele portofoliului se bazează semnificativ pe informațiile de rating, susținute de date suplimentare privind comportamentul de servire a datoriiilor.

Banca aplică standarde solide și robuste de creditare care asigură o înțelegere aprofundată a contrapartii, scopul și structura expunerii și sursele de rambursare. Politicile includ sisteme interne de măsurare a riscului (modele de evaluare și scor), criteriile de eligibilitate, cerințele de documentare, regulile de gestionare a garanțiilor și mecanisme de avertizare timpurie.

Aceste politici asigură, de asemenea:

- gestionarea adecvată a creditării în valută străină pentru debitorii neacoperiți
- integrarea riscurilor climatice și de mediu în deciziile de credit
- respectarea limitelor interne și de reglementare privind expunerile mari, concentrarea și alocările sectoriale.

Politicele de management al riscului de credit ale Bancii stabilesc principii coerente orientate pentru:

- definirea unui cadru și a parametrilor adecvați pentru riscul de credit
- promovarea și menținerea unor procese solide și robuste de acordare a creditelor

- asigurarea unei administrari, masurarii si monitorizarii adecvate a creditelor
- mentinerea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite.

Riscul de credit este gestionat printr-un sistem de limite alinate cu apetitul de risc al Bancii si cu strategia generala de risc. Limitele sunt stabilite dupa sector, geografie, tipul de contraparte, categoria produsului, tara de resedinta, moneda si alte dimensiuni relevante. Limitarea utilizarii este monitorizata continuu si raportata organismelor de conducere relevante.

Cadrul sustine o compozitie echilibrata si sustenabila a portofoliului si isi propune sa previna concentratiile excesive, asigurand in acelasi timp alinierea atat la asteptarile interne, cat si la cele de reglementare.

Banca aliniaza preturile tranzactiilor cu ratingurile interne, garantiile, structura si alti factori de risc pentru a asigura un profil risc-randament adecvat. Se acorda o atentie deosebita mentinerii unor prevederi suficiente IFRS 9 si integrarii factorilor ESG, cum ar fi indicatorii de tranzitie si riscul climatic fizic, in procesele de origine si directia portofoliului.

Politicile privind riscul de credit sunt aprobate la nivelul corespunzator de guvernanta si revizuite cel putin anual, sau mai frecvent atunci cand apar schimbari semnificative in modelul de afaceri, profilul de risc, mediul macroeconomic sau cadrul de reglementare.

Responsabilitatile pentru gestionarea riscului de credit sunt clar distribuite intre liniile de aparare si comitetele relevante.

Managementul, masurarea si controlul riscului de credit

Riscul de credit este gestionat prin procese bine definite care acopera intregul ciclu de viata al creditului. Originarea se bazeaza pe evaluari financiare si calitative riguroase, sustinute de sisteme interne de rating si expertiza sectoriala. Activitatile de monitorizare includ revizuirii periodice, indicatori de avertizare timpurie, teste de stres, analize de portofoliu si evaluari ale performantei imprumuturilor atat la nivel individual, cat si agregat.

Banca asigura o supraveghere stricta a expunerilor, evaluand continuu datoria totala a clientilor, pozitiile neacoperite de valuta, vulnerabilitatile legate de ESG, tendintele sectoriale si tiparele de migratie. Expunerile forborne si neperformante sunt gestionate prin proceduri dedicate care asigura identificarea, clasificarea si rezolvarea timpurie prin restructurare, aplicare sau evaluare.

Procesele de gestionare a riscului de credit in cadrul UniCredit Bank includ:

- Definirea exacta a proceselor si procedurilor specifice, diferite prin principalele componente ale riscului de credit si prin etapa procesului de acordare a creditului, inclusiv:
 - proceduri pentru gestionarea riscului in etapa de acordare a creditelor
 - proceduri pentru prevenirea si reducerea riscului de neplata, risc de decontare, risc de concentrare si risc rezidual
 - proceduri pentru prevenirea si atenuarea riscurilor legate de acordarea creditelor in valuta straina pentru debitorii expusi riscului valutar
 - proceduri specifice pentru identificarea si gestionarea imprumuturilor forborne si neperformante.
- Asigurarea adecvarii procedurilor, politicilor si instrumentelor de management privind riscul de credit, alinate cu strategia Bancii, inclusiv:
 - identificarea riscului pentru clienti prin sisteme interne de evaluare adaptate fiecărei categorii de clienti

- colectarea documentatiei justificative complete si adecvate, in functie de tipul finantarii si riscurile asociate
- cprobarea parametrilor standard ai produselor de imprumut pe baza evaluarii riscului
- monitorizarea continua a portofoliului de imprumuturi.
- Colateralizarea expunerii cu garantii eligibile, in conformitate cu cerintele legale, cadrul Basel si reglementarile interne relevante.
- Aplicarea tehnicilor de reducere a riscului de credit, dupa caz.

Procesul de administrare a riscului de credit asigura alocarea adecvata a obligatiilor, clar definita pentru a evita conflictele de interese. Expunerile de credit sunt aprobate in conformitate cu regulile si procedurile interne de creditare, aliniate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei. Banca a implementat politici si procese pentru monitorizarea indatoririi totale a clientilor, precum si a oricarui factor de risc care ar putea duce la neplata, inclusiv riscul valutar nedescoperit.

Parametri de risc

Masurarea riscului de credit se bazeaza pe parametri interni cheie folositi pentru cuantificarea riscului, stabilirea preturilor, aprovizionare si alocarea capitalului. Probabilitatea de neplata (PD) este estimata prin sisteme interne de evaluare care includ forta financiara, factori calitativi, date comportamentale si evaluari sectoriale. Pierderea cauzata de neplata (LGD) reflecta recuperabilitatea, valorile garantiei, aplicabilitatea legala si lichiditatea pietei. Expunerea la neplata (EAD) surprinde expunerea potentiala la momentul neplatei, inclusiv componentele din afara bilantului.

Masurile de pierderi asteptate si pierderi neasteptate stau la baza gestionarii portofoliului de credit, calculului ICAAP al capitalului intern si determinarii capitalului economic. Metodologia IFRS 9 privind pierderea asteptata a creditului (ECL) asigura recunoasterea la timp a deteriorarii creditului pe o perioada de 12 luni sau pe termen lung de viata.

Parametrii de risc sunt periodic validati, monitorizati si recalibrati de unitati specializate pentru a mentine acuratetea si consistenta cu asteptarile interne si de reglementare.

Test de stres

Testarea de stres este o componenta esentiala a managementului riscului de credit si un instrument cheie in cadrul ICAAP. Evalueaza rezilienta Bancii la scenarii macroeconomice severe, dar plauzibile, care afecteaza calitatea creditului, ratele de neplata si de migratie, valorile garantiilor si vulnerabilitatile specifice sectoarelor. Testele de stres evalueaza impactul asupra adecvarii capitalului, pragurilor de apetit pentru risc si planificarii strategice, oferind o perspectiva asupra sensibilitatii portofoliului la evolutii negative.

Scenariile sunt dezvoltate tinand cont de conditiile macrofinanciare, tiparele istorice, factorii climatici si potentialele socuri idiosincratice. Acestea sunt aplicate atat riscurilor individuale, cat si agregate riscurilor pentru a identifica potentiale corelatii si efecte ale concentratiei. Rezultatele sunt folosite pentru a calibra limitele, a identifica vulnerabilitati, a propune actiuni de atenuare si a informa luarea deciziilor la nivel de conducere superioara.

Conducerea Bancii este implicata activ in aprobarea scenariilor de stres, revizuirea rezultatelor si determinarea masurilor corective atunci cand limitele de capital sau risc sunt depasite sau incalcate. Metodologiile care sustin testarea de stres sunt revizuite si validate periodic.

Sistem de evaluare

Banca foloseste sisteme interne de rating si scor pentru a clasifica expunerile in functie de solvabilitatea creditului si pentru a sprijini deciziile de credit, stabilirea preturilor, stabilirea limitelor si proviziunile. Aceste sisteme sunt adaptate segmentelor de clienti si sunt dezvoltate in conformitate cu metodologiile Grupului si

asteptările reglementarilor. Acestea includ metrice financiare, tipare comportamentale, evaluări calitative și factori ESG acolo unde este relevant.

Ratingurile joacă un rol central în determinarea randamentelor ajustate la risc, cerințelor de capital, monitorizării portofoliului și deciziilor de restructurare. Calitatea datelor este esențială pentru funcționarea corectă a cadrului de rating, iar Banca o monitorizează prin indicatori cheie, cum ar fi proporția de clienți neevaluați sau expuneri, restricțiile de îmbătrânire și ratele de excedere.

Performanța modelului este monitorizată continuu și supusă validării periodice pentru a asigura că puterea predictivă, capacitatea discriminatorie și stabilitatea rămân robuste.

Proceduri de coordonare între părțile implicate în controale interne și managementul riscurilor

Managementul riscului de credit este strâns coordonat cu alte funcții de control și management al riscului pentru a asigura o abordare holistică. Conformitatea asigură supravegherea obligațiilor legale și de reglementare, a conflictelor de interese și a considerentelor anti-infracțiuni financiare. Departamentul juridic asigură executabilitatea și adecvarea garanțiilor, contractelor și garanțiilor. Riscurile nefinanciare evaluează riscurile operaționale, TIC, fraudă, conduită și tertă, cu potențiale implicații de credit. Riscul financiar monitorizează factorii de piață, IRRBB și riscul valutar care pot influența capacitatea de rambursare a împrumutatului.

Evaluările comune sunt realizate pentru produse noi, modificări de procese și propuneri de credit cu nivel de risc ridicat. Evaluările integrate ale riscurilor susțin ICAAP, RAF, testarea de stress, precum și planificarea redresare și rezoluție. Mecanismele de escaladare asigură tratarea promptă a încălcărilor de limite, a anomaliilor sau a riscurilor emergente. Monitorizarea integrată este realizată prin raportări periodice către comitetele relevante și prin instrumente consolidate, cum ar fi Raportul Inventarului de Riscuri.

Această abordare coordonată asigură consistența, identificarea timpurie a vulnerabilităților și implementarea eficientă a măsurilor corective, consolidând astfel stabilitatea și reziliența generală a cadrului de risc de credit.

6.3 Politici privind deprecierea creditelor/creditele neperformante (NPL)

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și pierderile din depreciere sunt suportate dacă și numai dacă, există dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau a mai multor evenimente care au avut loc după recunoașterea inițială a activului (un "eveniment generator de pierderi") și acel eveniment de pierdere (sau evenimente) are un impact asupra fluxurilor viitoare de numerar estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate în mod fiabil. Este posibil să nu poată fi identificat un singur eveniment discret care a cauzat deprecierea, ci mai degrabă efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut cauza deprecierea.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, Banca evaluează dacă există dovezi obiective cu privire la deprecierea unui activ financiar sau a unui grup de active financiare.

Expunerile neperformante sunt acele credite care, din cauza deteriorării situației economice și financiare a clientului (debitorului), nu mai pot fi restructurate sau nu suportă o restructurare. În această categorie sunt incluse și acele companii a căror activitate urmează să se încheie (ex: lichidare voluntară sau situații similare).

Expunerile neperformante (NPE) sunt considerate acele expuneri care se îndeplinesc următoarele criterii:

- (a) expuneri materiale cu întârzieri de peste 90 de zile;
- (b) debitorul este evaluat ca fiind în imposibilitate de a plăti creditul angajat în totalitate, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Incepand cu anul 2021, Banca a impementat o noua definitie a starii de nerambursare, in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL/2016/07 privind aplicarea definitiei starii de nerambursare si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pragurile de semnificatie ale obligatilor din creditele aflate in intarziere au fost aliniate, la nivelul stabilit de Regulamentul nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pragurile de semnificatie conform noii definitii privind starea de nerambursare pentru expunerile retail sunt urmatoarele:

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

Pragurile de semnificatie conform noii definitii privind starea de nerambursare pentru expunerile non-retail sunt urmatoarele:

- a) nivelul componentei relative ale pragului de semnificatie este 1%
- b) nivelul componentei absolute ale pragului de semnificatie este de 1,000 lei.

Orice operatiune de inlocuire a expunerilor in conditiile in care debitorul se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati financiare in indeplinirea angajamentelor financiare, reprezinta o concesiune acordata debitorului (**restructurare**) si care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara. Ambele conditii - concesiunea in favoarea debitorului si constatarea dificultatilor sale financiare - trebuie sa fie indeplinite pentru ca masura sa fie considerata ca fiind restructurata din dificultati financiare (forborne).

Raport privind cerintele de publicare 2025

UE CR5 – Abordarea standardizata

Tabelul prezinta defalcarea expunerilor bilantiere si extrabilantiere conform abordarii standardizate in functie de clasa de active si ponderea de risc.

Coloana “Nu beneficiaza de rating” se refera la expuneri pentru care nu este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI (Institutie externa de evaluare a creditului) desemnata si sunt aplicate ponderi de risc specifice in functie de clasa acestora, astfel cum se specifica la articolele 113-134 din CRR.

| | Clase de expuneri | Ponderea de risc | | | | | | | | |
|---------------|--|-----------------------|----|----|----------------------|-----------------------|--------------------|-----|-------------------|--------------------|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 30% | 35% | 40% | 45% |
| 1 | Administratii centrale sau banci centrale | 25.186.291.161 | - | - | 4.672.256.023 | - | - | - | - | - |
| 2 | Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale | - | - | - | - | 2.062.037.462 | - | - | - | - |
| EU 2a | Administratii regionale sau autoritati locale | - | - | - | - | 2.062.037.462 | - | - | - | - |
| EU 2b | Entitati din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Banci de dezvoltare multilaterala | 1.401.488.519 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 3a | Organizatii internationale | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Institutii | - | - | - | - | 9.347.586 | 632.088.583 | - | 69.823.187 | - |
| 5 | Obligatiuni garantate | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Societati | - | - | - | - | 17.463.050 | - | - | - | 117.876 |
| 6.1 | Din care: Finantari specializate | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 7a | Expuneri din datorii subordonate | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 7b | Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - | - | 298.721.042 |
| 9 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile si expuneri ADC | - | - | - | - | 13.328.702.498 | - | - | - | - |
| 9.1 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE | - | - | - | - | 13.328.702.498 | - | - | - | - |
| 9.1.1 | nu se aplica divizarea imprumuturilor | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1.2 | se aplica divizarea imprumuturilor (garantata) | - | - | - | - | 13.328.702.498 | - | - | - | - |
| 9.1.3 | se aplica divizarea imprumuturilor (negarantata) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3.1 | nu se aplica divizarea imprumuturilor | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3.2 | se aplica divizarea imprumuturilor (garantata) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3.3 | se aplica divizarea imprumuturilor (negarantata) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.4 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.5 | Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Expuneri in stare de nerambursare | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 10a | Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | 61.075.945 | - | - | - | - |
| EU 10b | Organisme de plasament colectiv (OPC) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 10c | Alte elemente | 1.974.110.758 | - | - | - | 423.513.170 | - | - | - | - |
| EU 11c | TOTAL | 28.561.890.438 | - | - | 4.672.256.023 | 15.902.139.710 | 632.088.583 | - | 69.823.187 | 298.838.919 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

UE CR5 – Abordarea standardizata (continuare)

| | Clase de expuneri | Ponderea de risc | | | | | | | |
|---------------|---|--------------------|-----|-----|-----------------------|-----|--------------------|-----------------------|------|
| | | 50% | 60% | 70% | 75% | 80% | 90% | 100% | 105% |
| 1 | Administratii centrale sau banci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale | - | - | - | - | - | - | 4.760.081 | - |
| EU 2a | Administratii regionale sau autoritati locale | - | - | - | - | - | - | 4.760.081 | - |
| EU 2b | Entitati din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Banci de dezvoltare multilaterala | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 3a | Organizatii internationale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Institutii | 200.719.568 | - | - | 534.197.479 | - | - | 338.464.210 | - |
| 5 | Obligatiuni garantate | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Societati | 20.623.967 | - | - | 295.422.478 | - | - | 15.651.400.810 | - |
| 6.1 | Din care: Finantari specializate | - | - | - | - | - | - | 240.774.065 | - |
| 7 | Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital | - | - | - | - | - | - | 5.881.541 | - |
| EU 7a | Expuneri din datorii subordonate | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 7b | Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | 5.881.541 | - |
| 8 | Expuneri de tip retail | - | - | - | 11.747.946.420 | - | - | 95.181 | - |
| 9 | Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile si expuneri ADC | - | - | - | 3.491.942.750 | - | 328.568.518 | 9.952.953.986 | - |
| 9.1 | Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile locative – non IPRE | - | - | - | 3.182.307.580 | - | - | 770.410.892 | - |
| 9.1.1 | nu se aplica divizarea imprumuturilor | - | - | - | 924.655.218 | - | - | 71.833.706 | - |
| 9.1.2 | se aplica divizarea imprumuturilor (garantata) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1.3 | se aplica divizarea imprumuturilor (negarantata) | - | - | - | 2.257.652.361 | - | - | 698.577.186 | - |
| 9.2 | Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile locative – IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 | Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE | - | - | - | 309.635.171 | - | - | 9.150.330.437 | - |
| 9.3.1 | nu se aplica divizarea imprumuturilor | - | - | - | 88.361.844 | - | - | 570.495.258 | - |
| 9.3.2 | se aplica divizarea imprumuturilor (garantata) | - | - | - | - | - | - | 2.425.351.735 | - |
| 9.3.3 | se aplica divizarea imprumuturilor (negarantata) | - | - | - | 221.273.326 | - | - | 6.154.483.443 | - |
| 9.4 | Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE | - | - | - | - | - | 328.568.518 | - | - |
| 9.5 | Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC) | - | - | - | - | - | - | 32.212.658 | - |
| 10 | Expuneri in stare de nerambursare | - | - | - | - | - | - | 809.141.993 | - |
| EU 10a | Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | 284.012.556 | - | - | - | - | - | 94.502.815 | - |
| EU 10b | Organisme de plasament colectiv (OPC) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 10c | Alte elemente | - | - | - | - | - | - | 1.339.363.400 | - |
| 11 | Nu se aplica | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 11c | TOTAL | 505.356.090 | - | - | 16.069.509.128 | - | 328.568.518 | 28.196.564.018 | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

UE CR5 – Abordarea standardizata (continuare)

| | Clase de expuneri | Ponderea de risc | | | | | | | | Total | Din care: fara rating |
|-------|--|------------------|---------------|-------------|------------|------|------|-------|---------------|----------------|--------------------------|
| | | 110% | 130% | 150% | 250% | 370% | 400% | 1250% | Altele | | |
| 1 | Administratii centrale sau banci centrale | - | - | - | 89.175.346 | - | - | - | - | 29.947.722.531 | - |
| 2 | Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.066.797.543 | - |
| EU 2a | Administratii regionale sau autoritati locale | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.066.797.543 | - |
| EU 2b | Entitati din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Banci de dezvoltare multilaterala | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.401.488.519 | - |
| EU 3a | Organizatii internationale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Institutii | - | - | 25.436.025 | - | - | - | - | - | 1.810.076.638 | 817.001.340 |
| 5 | Obligatiuni garantate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Societati | - | 1.264.481.300 | 306.876.905 | - | - | - | - | - | 17.556.386.386 | 13.192.464.174 |
| 6.1 | Din care: Finantari specializate | - | 1.264.481.300 | - | - | - | - | - | - | 1.505.255.365 | - |
| 7 | Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital | - | - | - | 38.722.019 | - | - | - | - | 44.603.560 | 44.603.560 |
| EU 7a | Expuneri din datorii subordonate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 7b | Titluri de capital | - | - | - | 38.722.019 | - | - | - | - | 44.603.560 | 44.603.560 |
| 8 | Expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.046.762.644 | 12.046.753.921 |
| 9 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile si expuneri ADC | 1.018.793.123 | - | 597.187.225 | - | - | - | - | 1.809.775.758 | 30.527.923.860 | 27.831.437.916 |
| 9.1 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE | - | - | 7.282.768 | - | - | - | - | - | 17.288.703.737 | 15.167.385.750 |
| 9.1.1 | nu se aplica divizarea imprumuturilor | - | - | - | - | - | - | - | - | 996.488.924 | 995.233.114 |
| 9.1.2 | se aplica divizarea imprumuturilor (garantata) | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.328.702.498 | 13.327.367.079 |
| 9.1.3 | se aplica divizarea imprumuturilor (negarantata) | - | - | 7.282.768 | - | - | - | - | - | 2.963.512.315 | 844.785.558 |
| 9.2 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | Clase de expuneri | Ponderea de risc | | | | | | | | Total | Din care: fara rating |
|---------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------------------|------------------------|--------------------------|
| | | 110% | 130% | 150% | 250% | 370% | 400% | 1250% | Altele | | |
| 9.3 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare comerciale – non IPRE | - | - | 3.512.409 | - | - | - | - | - | 9.463.478.016 | 8.945.919.076 |
| 9.3.1 | nu se aplica divizarea imprumuturilor | - | - | - | - | - | - | - | - | 658.857.103 | 620.515.490 |
| 9.3.2 | se aplica divizarea imprumuturilor (garantata) | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.425.351.735 | 2.425.337.050 |
| 9.3.3 | se aplica divizarea imprumuturilor (negarantata) | - | - | 3.512.409 | - | - | - | - | - | 6.379.269.179 | 5.900.066.535 |
| 9.4 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare comerciale – IPRE | 1.018.793.123 | - | 33.350.785 | - | - | - | - | 1.809.775.758 | 3.190.488.184 | 3.181.770.163 |
| 9.5 | Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC) | - | - | 553.041.264 | - | - | - | - | - | 585.253.922 | 536.362.926 |
| 10 | Expuneri in stare de nerambursare | - | - | 72.850.271 | - | - | - | - | - | 881.992.264 | 881.992.264 |
| EU 10a | Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | 11.416.864 | - | - | - | - | - | 451.008.180 | - |
| EU 10b | Organisme de plasament colectiv (OPC) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 10c | Alte elemente | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.736.987.328 | 3.736.987.328 |
| EU 11c | TOTAL | 1.018.793.123 | 1.264.481.300 | 1.013.767.290 | 127.897.365 | - | - | - | 1.809.775.758 | 100.471.749.451 | 58.551.240.502 |

Tabelele de mai jos sunt întocmite în conformitate cu Standardele Tehnice EBA și sunt corelate cu informațiile prezentate în raportarea FINREP consolidat întocmită pentru data de 31 decembrie 2025.

În conformitate cu abordarea grupului Unicredit, expunerile neperformante sunt egale cu cele în stare de nerambursare și cu expunerile depreciate.

Valoarea garanțiilor prezentate în tabelele din acest capitol reprezintă valoarea de piață limitată la nivelul expunerii fiecărui credit în parte și apoi ajustată (în baza unor marje) conform procedurilor interne privind calcularea deprecierei creditelor.

Expunerile din împrumuturi și avansuri de la acest capitol nu includ următoarele tipuri de expuneri, luate în considerare în celelalte tabele din Capitolul 6: CCR pentru instrumente derivate, participatii, alte active și impozit amanat ale filialelor, alte active ale Bancii în raport cu statul Român, însă includ alte active financiare ale Bancii.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare

| | | Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare | | | | Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane | | Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare | |
|------------|---|--|---|-----------------------------------|---------------------|--|--|---|---|
| | | Performante restructurate in urma dificultatilor financiare | Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare | | | La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare | La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare | | Din care garantii reale si financiare primite pentru expunerile neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare |
| | | | | Din care in stare de nerambursare | Din care depreciate | | | | |
| 005 | Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Credite si avansuri | 340.565.521 | 972.435.982 | 972.435.981 | 972.435.981 | (23.335.044) | (645.880.146) | 540.295.420 | 298.617.449 |
| 020 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administratii publice | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Institutii de credit | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Alte societati financiare | 70.664 | - | - | - | (867) | - | 69.797 | - |
| 060 | Societati nefinanciare | 255.434.956 | 882.249.662 | 882.249.661 | 882.249.661 | (14.706.304) | (596.974.829) | 478.778.962 | 266.603.491 |
| 070 | Gospodarii | 85.059.901 | 90.186.320 | 90.186.320 | 90.186.320 | (8.627.873) | (48.905.317) | 61.446.661 | 32.013.958 |
| 080 | Titluri de datorie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Angajamente de creditare date | 27.418.776 | 16.230.979 | 16.230.978 | 16.230.978 | 314.390 | 6.386.436 | 33.816.969 | 7.877.991 |
| 100 | Total | 367.984.297 | 988.666.961 | 988.666.959 | 988.666.959 | (23.649.434) | (652.266.582) | 574.112.389 | 306.495.440 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante

| | | Valoarea contabila bruta/valoarea nominala | | | | | |
|-----|---|--|------------------------------|--------------------|--|-------------------------------|--------------------|
| | | Expuneri performante | | | Expuneri neperformante | | |
| | | Fara restanta sau restante ≤ 30 zile | Restante > 30 zile ≤ 90 zile | | Plata improbabila, fara restanta sau cu restante ≤ 90 zile | Restante > 90 zile ≤ 180 zile | |
| 005 | Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere | 11.503.153.152 | 11.503.153.152 | - | - | - | - |
| 010 | Credite si avansuri | 83.122.760.897 | 82.904.212.504 | 218.548.393 | 2.701.115.806 | 1.719.958.843 | 421.415.029 |
| 020 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administratii publice | 3.219.700.384 | 3.212.123.834 | 7.576.550 | 15.976.420 | 12.620.834 | 3.355.586 |
| 040 | Institutii de credit | 15.245.498.860 | 15.245.488.827 | 10.033 | - | - | - |
| 050 | Alte societati financiare | 1.152.745.634 | 1.152.684.860 | 60.774 | 1.345.383 | 1.288.107 | - |
| 060 | Societati nefinanciare | 39.859.907.239 | 39.802.450.381 | 57.456.858 | 2.155.038.149 | 1.437.634.150 | 286.741.347 |
| 070 | Din care IMM-uri | 21.208.594.922 | 21.151.138.147 | 57.456.775 | 1.282.903.948 | 754.997.108 | 241.451.358 |
| 080 | Gospodarii | 23.644.908.780 | 23.491.464.602 | 153.444.178 | 528.755.854 | 268.415.752 | 131.318.096 |
| 090 | Titluri de datorie | 15.639.999.362 | 15.639.999.362 | - | - | - | - |
| 100 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Administratii publice | 15.347.273.829 | 15.347.273.829 | - | - | - | - |
| 120 | Institutii de credit | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Alte societati financiare | 267.000.334 | 267.000.334 | - | - | - | - |
| 140 | Societati nefinanciare | 25.725.199 | 25.725.199 | - | - | - | - |
| 150 | Expuneri extrabilantiere | 35.488.068.839 | | | 202.434.809 | | |
| 160 | Banci centrale | - | | | - | | |
| 170 | Administratii publice | 760.090.308 | | | - | | |
| 180 | Institutii de credit | 4.275.006.414 | | | - | | |
| 190 | Alte societati financiare | 1.093.603.612 | | | - | | |
| 200 | Societati nefinanciare | 28.311.869.508 | | | 194.005.370 | | |
| 210 | Gospodarii | 1.047.498.997 | | | 8.429.439 | | |
| 220 | Total | 145.753.982.250 | 110.047.365.018 | 218.548.393 | 2.903.550.615 | 1.719.958.843 | 421.415.029 |

EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante (continuare)

| | | Valoarea contabila bruta/valoarea nominala | | | | | |
|-----|---|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------------------|
| | | Expuneri neperformante | | | | | |
| | | Restante > 180 zile ≤ 1 year | Restante > 1 an ≤ 2 ani | Restante > 2 ani ≤ 5 ani | Restante > 5 ani ≤ 7 ani | Restante > 7 ani | Din care in stare de nerambursare |
| 005 | Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Credite si avansuri | 336.623.873 | 146.006.740 | 71.596.512 | 4.869.792 | 645.017 | 2.701.115.806 |
| 020 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administratii publice | - | - | - | - | - | 15.976.420 |
| 040 | Institutii de credit | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Alte societati financiare | 10.460 | 46.816 | - | - | - | 1.345.383 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | |
|-----|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------------|
| 060 | Societati nefinanciare | 252.314.608 | 113.360.650 | 60.187.504 | 4.489.838 | 310.052 | 2.155.038.149 |
| 070 | Din care IMM-uri | 138.710.177 | 82.757.911 | 60.187.504 | 4.489.838 | 310.052 | 1.282.903.948 |
| 080 | Gospodarii | 84.298.805 | 32.599.274 | 11.409.008 | 379.954 | 334.965 | 528.755.854 |
| 090 | Titluri de datorie | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Administratii publice | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Institutii de credit | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Alte societati financiare | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Societati nefinanciare | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Expuneri extrabilantiere | | | | | | 202.434.809 |
| 160 | Banci centrale | | | | | | - |
| 170 | Administratii publice | | | | | | - |
| 180 | Institutii de credit | | | | | | - |
| 190 | Alte societati financiare | | | | | | - |
| 200 | Societati nefinanciare | | | | | | 194.005.370 |
| 210 | Gospodarii | | | | | | 8.429.439 |
| 220 | Total | 336.623.873 | 146.006.740 | 71.596.512 | 4.869.792 | 645.017 | 2.903.550.615 |

EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica

| | Valoarea contabila bruta/valoarea nominala | Din care neperformante | | Din care supuse deprecieri | Deprecierea cumulata | Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere si garantiile financiare extrabilantiere date | Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante |
|----------------------------|--|------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------|--|--|
| | | | Din care in stare de nerambursare | | | | |
| Expuneri bilantiere | 112.967.029.217 | 2.701.115.806 | 2.701.115.806 | 112.962.386.346 | (3.092.172.758) | | - |
| 1 ALBANIA | 98.087 | - | - | 98.087 | (459) | | - |
| 2 AUSTRIA | 131.940.279 | - | - | 131.940.279 | (47.348) | | - |
| 3 BELGIA | 209.387.458 | - | - | 209.387.458 | (12.461) | | - |
| 4 BULGARIA | 425.623 | 541 | 541 | 425.623 | (1.624) | | - |
| 5 CIPRU | 144.293 | 143.950 | 143.950 | 144.293 | (143.988) | | - |
| 6 CEHIA | 903.123 | - | - | 903.123 | (57.411) | | - |
| 7 DANEMARCA | 178.551 | - | - | 178.551 | (4.948) | | - |
| 8 FRANTA | 20.073.816 | 1.713 | 1.713 | 20.073.816 | (5.746) | | - |
| 9 GERMANIA | 221.642.602 | 272.388 | 272.388 | 221.642.602 | (648.912) | | - |
| 10 GRECIA | 17.552.352 | 1.407 | 1.407 | 17.552.352 | (99.733) | | - |
| 11 UNGARIA | 56.781.070 | - | - | 56.781.070 | (35.091) | | - |
| 12 IRLANDA | 12.354 | - | - | 12.354 | (818) | | - |
| 13 ITALIA | 14.949.080.033 | 143.344 | 143.344 | 14.949.080.033 | (430.670) | | - |
| 14 JAPONIA | 9.825.028 | - | - | 9.825.028 | (1.640) | | - |
| 15 LITUANIA | 5.590.201 | 5.590.201 | 5.590.201 | 5.590.201 | (3.581.532) | | - |
| 16 LUXEMBURG | 16.289.810 | - | - | 16.289.810 | (878) | | - |
| 17 MALTA | 915 | - | - | 915 | (74) | | - |
| 18 TARILE DE JOS | 139.862.776 | - | - | 139.862.776 | (83.527) | | - |
| 19 POLONIA | 879.526 | - | - | 879.526 | (776) | | - |
| 20 PORTUGALIA | 10 | - | - | 10 | - | | - |
| 21 ROMANIA | 96.618.995.212 | 2.684.889.213 | 2.684.889.213 | 96.614.352.341 | (3.080.029.695) | | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | |
|----|--|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------|-------------|--------------------|
| 22 | SERBIA | 768.345 | 335.521 | 335.521 | 768.345 | (15.820) | - |
| 23 | SLOVACIA | 8.456.231 | 8.446.116 | 8.446.116 | 8.456.231 | (5.411.293) | - |
| 24 | SPANIA | 165.410.584 | 5.163 | 5.163 | 165.410.584 | (702.019) | - |
| 25 | SUEDIA | 532.118 | - | - | 532.118 | (960) | - |
| 26 | ELVETIA | 3.734.229 | - | - | 3.734.229 | (1.731) | - |
| 27 | TURCIA | 1.444.542 | - | - | 1.444.542 | (6.547) | - |
| 28 | UCRAINA | 210 | - | - | 210 | (18) | - |
| 29 | REGATUL UNIT | 5.299.443 | 675.741 | 675.741 | 5.299.443 | (459.476) | - |
| 30 | STATELE UNITE | 374.081.449 | 1.088 | 1.088 | 374.081.449 | (23.363) | - |
| 31 | ALGERIA | 20 | - | - | 20 | (1) | - |
| 32 | SAMOA AMERICANA | 39 | - | - | 39 | (4) | - |
| 33 | ARGENTINA | 1.013.018 | - | - | 1.013.018 | (1.979) | - |
| 34 | AUSTRALIA | 518.090 | 518.063 | 518.063 | 518.090 | (257.980) | - |
| 35 | TERITORIUL BRITANIC DIN OCEANUL INDIAN | 38.741 | 38.741 | 38.741 | 38.741 | (38.741) | - |
| 36 | CANADA | 445.854 | - | - | 445.854 | (9.398) | - |
| 37 | CHILE | 17 | - | - | 17 | (2) | - |
| 38 | CHINA | 4.163.902 | - | - | 4.163.902 | (956) | - |
| 39 | EGIPT | 10 | - | - | 10 | (1) | - |
| 40 | HONG KONG | 33 | - | - | 33 | (4) | - |
| 41 | ISRAEL | 248.884 | - | - | 248.884 | (460) | - |
| 42 | JERSEY | 2.060 | - | - | 2.060 | - | - |
| 43 | LIBAN | 20 | - | - | 20 | (2) | - |
| 44 | MEXIC | 143.903 | - | - | 143.903 | - | - |
| 45 | REPUBLICA MOLDOVA | 879.091 | - | - | 879.091 | (2.815) | - |
| 46 | MONACO | 31.168 | 31.127 | 31.127 | 31.168 | (25.956) | - |
| 47 | NOUA ZEELANDA | 131.011 | - | - | 131.011 | (7.941) | - |
| 48 | PAKISTAN | 92 | - | - | 92 | (11) | - |
| 49 | TERITORIUL PALESTINIAN OCUPAT | 20 | - | - | 20 | (2) | - |
| 50 | PERU | 21.489 | 21.489 | 21.489 | 21.489 | (17.862) | - |
| 51 | RÉUNION | 17 | - | - | 17 | (1) | - |
| 52 | SRI LANKA | 55 | - | - | 55 | (4) | - |
| 53 | EMIRATELE ARABE UNITE | 1.413 | - | - | 1.413 | (80) | - |
| | Expuneri extrabilantiere | 35.690.503.649 | 202.434.809 | 202.434.809 | | | 107.880.600 |
| 1 | ALBANIA | 99.650 | - | - | | | - |
| 2 | AUSTRIA | 113.719.795 | - | - | | | 84.559 |
| 3 | BELGIA | 87.078.419 | - | - | | | - |
| 4 | BULGARIA | 1.807.971 | - | - | | | 9 |
| 5 | CIPRU | 70.359.300 | - | - | | | 73.886 |
| 6 | CEHIA | 140.318.094 | - | - | | | - |
| 7 | DANEMARCA | 15.618.305 | - | - | | | - |
| 8 | FRANTA | 234.700.210 | - | - | | | 840 |
| 9 | GERMANIA | 651.118.575 | 50.718 | 50.718 | | | 1.228 |
| 10 | GRECIA | 243.845.208 | - | - | | | 39.361 |
| 11 | UNGARIA | 28.189.416 | - | - | | | 62 |
| 12 | IRLANDA | 6.358.858 | - | - | | | - |
| 13 | ITALIA | 402.337.141 | - | - | | | 6.841 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | | |
|----|-----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|--------------------|----------|
| 14 | JAPONIA | 62.188.224 | - | - | - | - | - | |
| 15 | LITUANIA | 5 | 5 | 5 | - | - | 3 | |
| 16 | MALTA | 5.261.835 | - | - | - | - | 330.487 | |
| 17 | TARILE DE JOS | 255.159.237 | - | - | - | - | 106.094 | |
| 18 | NORVEGIA | 191.194 | - | - | - | - | - | |
| 19 | POLONIA | 44.084.462 | - | - | - | - | 252 | |
| 20 | PORTUGALIA | 139.802.066 | - | - | - | - | - | |
| 21 | ROMANIA | 30.779.106.849 | 202.287.153 | 202.287.153 | - | - | 107.154.669 | |
| 22 | SLOVACIA | 26.014.086 | 5 | 5 | - | - | 33 | |
| 23 | SLOVENIA | 89.400.000 | - | - | - | - | 1.469 | |
| 24 | SPANIA | 202.542.309 | - | - | - | - | 765 | |
| 25 | SUEDIA | 27.009.291 | - | - | - | - | 246 | |
| 26 | ELVETIA | 320.532.723 | - | - | - | - | 368 | |
| 27 | TURCIA | 1.379.423.913 | - | - | - | - | 78.094 | |
| 28 | REGATUL UNIT | 46.838.274 | - | - | - | - | 233 | |
| 29 | STATELE UNITE | 52.647.290 | - | - | - | - | 410 | |
| 30 | ALGERIA | 69.227.660 | - | - | - | - | - | |
| 31 | CANADA | 386.367 | - | - | - | - | 23 | |
| 32 | GEORGIA | 4.341.700 | - | - | - | - | - | |
| 33 | INDIA | 9.090 | - | - | - | - | - | |
| 34 | ISRAEL | 166.770.754 | - | - | - | - | - | |
| 35 | REPUBLICA COREEA | 45.859 | - | - | - | - | - | |
| 36 | MEXIC | 361.751 | - | - | - | - | - | |
| 37 | MONACO | 300.868 | 96.928 | 96.928 | - | - | 264 | |
| 38 | MAROC | 969.177 | - | - | - | - | - | |
| 39 | NOUA ZEELANDA | 440.510 | - | - | - | - | 3 | |
| 40 | QATAR | 17.105.585 | - | - | - | - | 15 | |
| 41 | TUNISIA | 4.633.646 | - | - | - | - | - | |
| 42 | EMIRATELE ARABE UNITE | 130.360 | - | - | - | - | 360 | |
| 43 | VIETNAM | 27.622 | - | - | - | - | 26 | |
| | Total | 148.657.433.216 | 2.903.550.615 | 2.903.550.615 | 112.962.386.346 | (3.092.172.758) | 107.880.600 | - |

EU CQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate

| | | Valoarea contabila bruta | | | Deprecierea cumulata | Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante | |
|-----|---|--------------------------|--|-----------------------------------|----------------------|--|-------------|
| | | Din care neperformante | Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierii | Din care in stare de nerambursare | | | |
| 010 | Agricultura, silvicultura si pescuit | | | | 2.732.024.187 | 236.880.461 | 236.880.461 |
| 020 | Industria miniera si extractiva | 213.868.213 | 381.411 | 381.411 | 213.868.213 | (3.913.878) | - |
| 030 | Industria prelucratoare | 8.757.553.276 | 419.773.208 | 419.773.208 | 8.757.553.276 | (488.290.816) | - |
| 040 | Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat | 2.979.277.690 | 335.085 | 335.085 | 2.979.277.690 | (21.483.788) | - |
| 050 | Alimentarea cu apa | 465.512.559 | 114.172.096 | 114.172.096 | 465.512.559 | (78.982.117) | - |
| 060 | Constructii | 3.983.959.931 | 218.887.146 | 218.887.146 | 3.983.959.931 | (241.980.595) | - |
| 070 | Comert cu ridicata si cu amanuntul | 10.581.681.035 | 711.375.480 | 711.375.480 | 10.581.681.035 | (867.818.686) | - |
| 080 | Transportul si stocarea | 3.012.554.524 | 154.663.963 | 154.663.963 | 3.012.554.524 | (165.621.406) | - |
| 090 | Servicii de cazare si restaurante | 798.724.355 | 30.300.471 | 30.300.471 | 798.724.355 | (34.337.241) | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | |
|------------|---|-----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------|
| 100 | Informare si comunicare | 1.284.170.422 | 20.088.064 | 20.088.064 | 1.284.170.422 | (17.450.558) | - |
| 110 | Activitati financiare si de asigurari | 196.795.157 | 47.282 | 47.282 | 196.795.157 | (907.481) | - |
| 120 | Servicii imobiliare | 3.843.678.563 | 26.158.179 | 26.158.179 | 3.843.678.563 | (53.679.721) | - |
| 130 | Activitati specializate, stiintifice si tehnice | 1.098.507.465 | 29.035.637 | 29.035.637 | 1.098.507.465 | (33.783.121) | - |
| 140 | Servicii administrative si de sprijin | 938.078.813 | 14.014.335 | 14.014.335 | 938.078.813 | (17.506.381) | - |
| 150 | Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii | 35.092.241 | 27.871.973 | 27.871.973 | 35.092.241 | (21.656.247) | - |
| 160 | Invatamant | 160.748.074 | 107.115.339 | 107.115.339 | 160.748.074 | (65.408.735) | - |
| 170 | Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala | 364.558.359 | 2.166.032 | 2.166.032 | 364.558.359 | (5.755.133) | - |
| 180 | Arte, spectacole si activitati recreative | 155.864.483 | 2.898.119 | 2.898.119 | 155.864.483 | (2.558.718) | - |
| 190 | Alte servicii | 412.296.041 | 38.873.868 | 38.873.868 | 412.296.041 | (63.425.055) | - |
| 200 | Total | 42.014.945.388 | 155.038.149 | 2.155.038.149 | 42.014.945.388 | (2.411.835.980) | - |

EU CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare

| | | Garantii reale obtinute prin intrare in posesie | |
|------------|---|---|------------------------------|
| | | Valoarea la recunoasterea initiala | Modificari negative cumulate |
| 010 | Imobilizari corporale | - | - |
| 020 | Altele decat imobilizarile corporale | 68.833.838 | (9.960.197) |
| 030 | Bunuri imobile locative | 3.526.921 | - |
| 040 | Bunuri imobile comerciale | 15.023.567 | (1) |
| 050 | Bunuri mobile (auto, transport naval etc.) | 50.283.350 | (9.960.196) |
| 060 | Instrumente de capitaluri proprii si de datorie | - | - |
| 070 | Alte garantii reale | - | - |
| 080 | Total | 68.833.838 | (9.960.197) |

EU CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

| | | Valoarea contabila bruta/valoarea nominala | | | | | |
|-----|---|--|------------------|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| | | Expuneri performante | | | Expuneri neperformante | | |
| | | | Din care etapa 1 | Din care din etapa 2 | | Din care din etapa 2 | Din care din etapa 3 |
| 005 | Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere | 11.503.153.152 | 11.503.153.152 | - | - | - | - |
| 010 | Credite si avansuri | 83.122.760.897 | 74.001.072.512 | 9.070.395.468 | 2.701.115.806 | - | 2.570.200.877 |
| 020 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administratii publice | 3.219.700.384 | 3.195.674.530 | 24.025.854 | 15.976.420 | - | 15.976.420 |
| 040 | Institutii de credit | 15.245.498.860 | 15.245.441.324 | 57.536 | - | - | - |
| 050 | Alte societati financiare | 1.152.745.634 | 1.124.397.138 | 28.348.496 | 1.345.383 | - | 1.298.567 |
| 060 | Societati nefinanciare | 39.859.907.239 | 33.240.319.073 | 6.619.573.408 | 2.155.038.149 | - | 2.114.055.259 |
| 070 | Din care IMM-uri | 21.208.594.922 | 17.217.034.018 | 3.991.546.146 | 1.282.903.948 | - | 1.241.921.058 |
| 080 | Gospodarii | 23.644.908.780 | 21.195.240.447 | 2.398.390.174 | 528.755.854 | - | 438.870.631 |
| 090 | Titluri de datorie | 15.639.999.362 | 15.635.356.491 | - | - | - | - |
| 100 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Administratii publice | 15.347.273.829 | 15.347.273.829 | - | - | - | - |
| 120 | Institutii de credit | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Alte societati financiare | 267.000.334 | 262.357.463 | - | - | - | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | |
|-----|---------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|---|----------------------|
| 140 | Societati nefinanciare | 25.725.199 | 25.725.199 | - | - | - | - |
| 150 | Expuneri extrabilantiere | 35.488.068.839 | 31.701.380.509 | 3.786.334.337 | 202.434.809 | - | 200.096.974 |
| 160 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - |
| 170 | Administratii publice | 760.090.308 | 687.090.308 | 73.000.000 | - | - | - |
| 180 | Institutii de credit | 4.275.006.414 | 4.026.601.008 | 248.405.406 | - | - | - |
| 190 | Alte societati financiare | 1.093.603.612 | 1.037.562.265 | 56.041.347 | - | - | - |
| 200 | Societati nefinanciare | 28.311.869.508 | 24.974.204.575 | 3.337.664.933 | 194.005.370 | - | 194.005.370 |
| 210 | Gospodarii | 1.047.498.997 | 975.922.353 | 71.222.651 | 8.429.439 | - | 6.091.604 |
| 220 | Total | 145.753.982.250 | 132.840.962.664 | 12.856.729.805 | 2.903.550.615 | - | 2.770.297.851 |

EU CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente (continuare)

| | | Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane | | | | | | Valoarea cumulata a sumelor scoase partial in afara bilantului | Garantii reale si garantii financiare primite | |
|-----|---|--|----------------------|----------------------|---|----------------------|------------------------|--|---|---------------------------|
| | | Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane | | | Expuneri neperformante – Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane | | | | La expuneri performante | La expuneri neperformante |
| | | | Din care etapa 1 | Din care din etapa 2 | | Din care din etapa 2 | Din care din etapa 3 | | | |
| 005 | Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere | (5.816.533) | (5.816.533) | - | - | - | - | - | - | |
| 010 | Credite si avansuri | (1.381.247.825) | (573.682.858) | (807.544.187) | (1.698.019.343) | - | (1.679.702.268) | - | 61.016.764.618 | 851.502.222 |
| 020 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administratii publice | (6.088.530) | (5.641.585) | (446.945) | (11.145.295) | - | (11.145.295) | - | 102.196.576 | 74.729 |
| 040 | Institutii de credit | (331.273) | (331.244) | (29) | - | - | - | - | 14.972.616.621 | - |
| 050 | Alte societati financiare | (6.297.541) | (5.357.078) | (940.463) | (278.959) | - | (278.959) | - | 767.524.393 | 960.959 |
| 060 | Societati nefinanciare | (1.013.659.626) | (435.510.552) | (578.149.074) | (1.398.176.354) | - | (1.389.243.572) | - | 28.331.681.723 | 681.683.458 |
| 070 | Din care IMM-uri | (689.705.683) | (316.427.646) | (373.278.037) | (778.289.990) | - | (769.357.208) | - | 16.378.849.748 | 440.058.723 |
| 080 | Gospodarii | (354.870.855) | (126.842.399) | (228.007.676) | (288.418.735) | - | (279.034.442) | - | 16.842.745.305 | 168.783.076 |
| 090 | Titluri de datorie | (7.089.057) | (7.089.057) | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Administratii publice | (6.988.804) | (6.988.804) | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Institutii de credit | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Alte societati financiare | (489) | (489) | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Societati nefinanciare | (99.764) | (99.764) | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Expuneri extrabilantiere | 56.696.815 | 28.648.354 | 28.047.011 | 51.183.785 | - | 50.953.545 | - | 8.264.084.151 | 16.457.968 |
| 160 | Banci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 170 | Administratii publice | 310.201 | 68.379 | 241.822 | - | - | - | - | - | - |
| 180 | Institutii de credit | 232.152 | 231.340 | 812 | - | - | - | - | 34.984.127 | - |
| 190 | Alte societati financiare | 160.301 | 158.118 | 2.183 | - | - | - | - | 198.442.106 | - |
| 200 | Societati nefinanciare | 54.771.724 | 27.338.257 | 27.433.467 | 50.354.209 | - | 50.354.210 | - | 7.906.622.181 | 15.644.133 |
| 210 | Gospodarii | 1.222.437 | 852.260 | 368.727 | 829.576 | - | 599.335 | - | 124.035.737 | 813.835 |
| 220 | Total | (1.445.033.697) | (609.420.269) | (835.591.198) | (1.749.203.128) | - | (1.730.655.813) | - | 69.280.848.769 | 867.960.190 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

Datele sunt raportate in conformitate cu documentul "EBA updates mapping between technical standards on Pillar 3 disclosures and technical standards on supervisory reporting (v3.0)".

EU CR1-A: Scadenta expunerilor

| | | Valoarea neta a expunerii | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--|
| | | La cerere | <= 1 an | > 1 an <= 5 ani | > 5 ani | Nicio scadenta declarata | Total | |
| 1 | Credite si avansuri | 6.459.036.886 | 30.163.622.694 | 20.122.092.298 | 25.665.901.016 | 333.956.640 | 82.744.609.534 | |
| 2 | Titluri de datorie | - | 2.171.883.239 | 9.173.239.276 | 4.287.787.790 | - | 15.632.910.305 | |
| 3 | Total | 6.459.036.886 | 32.335.505.932 | 29.295.331.574 | 29.953.688.806 | 333.956.640 | 98.377.519.838 | |

6.4 Pierderi așteptate aferente riscului de credit – Abordari si metode

Pentru calculul Pierderii Așteptate de Credit (ECL) exista doua abordari diferite: abordarea "colectiva" si abordarea "individuala".

Abordarea denumita generic "colectiva" (ECL calculat la nivelul grupurilor de active financiare) este reprezentata de pierderile de credit așteptate pentru urmatoarele 12 luni sau/si pierderi așteptate pe durata de viata a expunerii.

In cadrul abordarii colective, metodologia este aplicata portofoliului prin segmentarea acestuia in grupuri de risc cu caracteristici similare. Aceasta abordare este utilizata atat pentru portofoliul Retail, cat si pentru portofoliul Corporate. Pentru a indeplini cerintele standardului, Grupul a dezvoltat modele specifice pentru calcularea pierderilor așteptate pe baza parametrilor PD, LGD si EAD, utilizati in scopuri de reglementare si ajustati pentru a asigura consistenta cu reglementarile contabile. In acest context, printre altele, au fost incluse informatii "forward-looking" prin elaborarea unor scenarii specifice.

Modelul de Alocare pe Etape (Stage Allocation) reprezinta un element esential al modelului contabil necesar pentru a calcula pierderile de credit așteptate. Modelul de alocare pe etape se bazeaza pe o combinatie de elemente relative si absolute. Principalele elemente sunt:

- model intern cantitativ de logica de transfer dezvoltat: se ia in considerare PD pe durata de viata (Lifetime PD) de la data raportarii, impreuna cu PD pe durata de viata de la data de originarii, valabil pentru maturitatea reziduala de la data raportarii si nivelul de cuantila aferent, pentru a evalua daca se aplica etapa 2; modelul cantitativ este aplicat asa cum a fost dezvoltat pe sub-portofolii, dupa cum urmeaza: modele la nivel de Grup (multinationale, suverane, banci, finantari de proiect) si modele locale: persoane fizice, corporate cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR, retail micro si corporate mici cu cifra de afaceri sub 3 milioane EUR si corporate real estate. Pentru a capta in mod adecvat riscul aferent facilitatilor revolving, a fost dezvoltat un model de maturitate comportamentala pentru aceste facilitati
- elemente absolute precum cerintele legii (de exemplu, 30 de zile restante)
- evidente interne suplimentare (de exemplu, clasificarea Forborne Watch List 2, Watch List 1 - nu aplicate pentru imobiliare cu rambursare nedirect legata de veniturile din inchirierea spatiilor comerciale si clienti la nivel de grup, clienti gestionati in cadrul unitatilor de Restructurare si Recuperare
- criterii suplimentare pentru alocarea in Stadiul 2, cum ar fi: obligati cu PD ridicat, cum ar fi 20%, crestere 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, ceea ce inseamna ca expunerile pot reveni la Stadiul 1 doar daca s-a inregistrat o permanenta minima de 4 luni in Stadiul 2
- o regula de alocare "proactiva" pentru Stadiul 2 a fost adaugata impreuna cu implementarea cadrului actualizat de suprapunere geopolitica, prin care toti clientii de pe Watch List 1 (fara exceptie) inclusi simultan in sectoarele sensibile geopolitice declanseaza clasificarea Stadiul 2
- toate cazurile cu PD la data raportarii sub 0,3% vor fi supuse LCRE (exceptie pentru risc scazut de credit) si vor fi mentinute sub Stadiul 1 daca nu sunt activi alti factori calitativi pentru Stadiul 2.

Abordarea individuala se refera la procesul de masurare a afectarii la nivelul unei tranzactii specifice sau la nivelul clientului. Conform IFRS 9, evaluarea individuala este obligatorie pentru expunerile care sunt semnificative individual si poate fi aplicata si expunerilor considerate nesemnificative.

Procesul individual de evaluare a fost impartit in 2 etape:

- identificarea expunerilor semnificative individual si/sau a expunerilor clientilor care pot fi evaluate individual
- estimarea individuala a nivelului ECL pentru expunerile respective clasificate ca expuneri neperformante

Incepand cu trimestrul II 2025, Unicredit Bank Romania a schimbat metodologia dedicata pentru evaluarea individuala ECL pentru expunerile semnificative, pentru a evalua mai adecvat cresterea semnificativa a riscului de credit pentru perimetrul identificat, respectiv pentru a identifica elementele care ar putea genera situatii de improbabilitate de plata (unlikely to pay). Daca, in urma evaluarii, sunt identificate astfel de elemente care genereaza situatii de improbabilitate de plata, debitorul este transferat catre departamentul Monitorizare si Administrare Credite Neperformante; in cazul in care expunerea este clasificata ca neperformanta, se calculeaza un ECL individual.

Imprumuturile depreciate semnificative la nivel individual includ persoane fizice si companii cu cifra de afaceri mai mica de 3 milioane EUR (avand o expunere mai mare de 250.000 EUR) care prezinta cel putin un eveniment de default, asa cum este definit in procedurile interne ale bancii, precum si clienti corporate semnificativi cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR (avand o expunere mai mare de 1 milion EUR) cu rating intern de gradul 8, 9 sau 10, conform sistemului de rating intern al Bancii; aceste doua categorii sunt evaluate individual de catre Grup.

Pragurile mentionate mai sus se refera la expunerea totala actuala (conform bilantului bancii) pentru un client / grup de clienti, incluzand si expunerile in afara balantului.

Pentru fiecare tranzactie individuala semnificativa pentru care a fost identificat un eveniment de default, pe baza dovezilor obiective de depreciere, se determina valoarea fluxurilor viitoare de numerar. Valoarea estimata ce urmeaza a fi recuperata este reprezentata de valoarea fluxurilor de numerar si platilor viitoare, luand in considerare in analiza toate informatiile disponibile privind tranzactia /clientul.

Pierderea de credit asteptata care deriva din parametrii descrisi mai sus ia in considerare previziunile macroeconomice prin aplicarea de scenarii multiple componentelor „anticipative” (“forward looking”) pentru a compensa neliniaritatea partiala prezenta in mod natural in corelatia dintre modificarile macroeconomice si riscul de credit. Mai exact, efectul de neliniaritate a fost incorporat prin estimarea unui factor de suprapunere aplicat direct portofoliului de Pierderi de credit asteptate.

Procesul definit pentru a include scenarii multiple macroeconomice este pe deplin in concordanta cu procesele de prognoza macroeconomica folosite de Grup pentru obiective suplimentare de management al riscului (cum ar fi procesele adoptate pentru calcularea pierderilor de credit asteptate din prognozele macroeconomice bazate pe testele de stres EBA si cadrul ICAAP) si a profitat, de asemenea, de functia independenta UniCredit Research.

UniCredit Group a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta prospectiva, un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si unul negativ. Probabilitatile sunt stabilite la 60% pentru scenariul de baza, 35% pentru scenariul negativ si 5% pentru scenariul pozitiv.

Grupul aplica probabilitati scenariilor de prognoza identificate. Scenariul de baza este cel mai probabil rezultat si consta in informatiile folosite de Grup pentru planificare strategica si bugetare. Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de baza utilizate la 31 decembrie 2025:

| Tara | Scenariul macroeconomic | 2026 | 2027 | 2028 |
|---------|---|-------|-------|-------|
| Romania | PIB-ul real, procentul anual de variatie | 1,49 | 2,97 | 3,01 |
| Romania | Inflatia (IPC) anual, eop | 7,31 | 3,75 | 2,9 |
| Romania | Salariu lunar, EUR nominal | 1.902 | 1.997 | 2.097 |
| Romania | Rata somajului, % | 6,84 | 6,2 | 6,0 |
| Romania | Rata pe termen scurt, eop | 5,13 | 4,5 | 3,75 |
| Romania | Ratele dobanzii pe termen lung 10 ani (%) | 7,1 | 7,2 | 7,2 |

| Tara | Scenariul macroeconomic | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------|--|------|------|------|
| Zona euro | Ratele dobanzii pe termen lung 10 ani (%) | 2,95 | 3,13 | 3,24 |
| Compozit | Ratele dobanzii pe termen lung 10 ani (%) - Spread-ul RO vs GE | 4,15 | 4,07 | 3,96 |

Actualizare a abordarii privind overlay-ul geopolitic

Incepand cu 2022, UniCredit a gestionat in mod prompt riscurile geopolitice emergente declansate de criza Rusia-Ucraina, prin adoptarea unor masuri de overlay asupra sub-perimetrelor Corporate si Retail considerate vulnerabile in cazul unei evolutii negative a scenariului. Intensificarea tensiunilor geopolitice si comerciale – inclusiv reinnoirea protectionismului global, fragmentarea lanturilor de aprovizionare si incertitudinea prelungita a pietei – a aplicat riscul unor rezultate adverse in zona riscului de credit. Riscurile geopolitice au evoluat mai mult spre tensiuni comerciale, in timp ce riscurile care stau la baza overlay-urilor anterioare se estompeaza, ca urmare a atenuarii tensiunilor privind aprovizionarea cu energie din anii trecuti si a stabilizarii riscurilor legate de inflatie si ratele dobanzilor.

Evolutia cadrului de overlay a vizat o cuantificare sectoriala mai granulara, pentru a surprinde nivelul de sensibilitate al diferitelor industrii la vulnerabilitati legate de export, identificate prin monitorizarea portofoliului afectat de overlay.

Abordarea metodologica pentru reevaluarea overlay-ului geopolitic pentru sectorul Corporate se bazeaza pe scenariul „Adverse” IFRS 9, utilizat ca punct de plecare. Prognozele privind factorii macroeconomici prevazuti in scenariul IFRS 9 sunt extinse cu dinamici sectoriale. Pentru a reflecta in mod corespunzator evolutiile sectoriale anticipate, peste scenariul IFRS 9 „Adverse” sunt incorporate impacturi specifice sectorului, astfel incat sa fie captate vulnerabilitati generate de:

- tensiuni comerciale si intreruperi ale lanturilor de aprovizionare, inclusiv efectele de propagare asupra industriilor interconectate
- evolutiile cursului EUR–USD, care afecteaza cererea externa.

Overlay-ul geopolitic actualizat este definit doar pentru expunerile catre entitati legale si a inlocuit overlay-ul geopolitic existent anterior, inclusiv Overlay-ul CREF. Impactul estimat al ECL in contul de profit si pierdere reprezinta un cost total de aproximativ 265 milioane RON, ceea ce creste stocul total al overlay-ului geopolitic la **424,4 milioane RON** la finalul anului 2025, alocat pe industriile sensibile identificate, in conformitate cu metodologia prezentata mai jos.

Sumele alocate sunt o functie a sensibilitatilor modelate la riscurile geopolitice si sunt calibrate suplimentar la expunerea bancii pe fiecare industrie.

| Industrie | Stoc suprapus geopolitic - Dec. 2025 (RON mln) |
|---|--|
| Metalurgie | 14,8 |
| Utilitate | 12,1 |
| Exploatare miniera si exploatare | 0,8 |
| Transport aerian | 2,2 |
| Logistica | 14,7 |
| Servicii profesionale | 0,9 |
| Imobiliare | 41,1 |
| Turism | 10,1 |
| Comertul en-gros | 180,1 |
| Constructii | 49,1 |
| Fabricarea utilajelor | 3,9 |
| Fabricarea produselor industriale (non-metale). | 3,2 |
| Fabricarea produselor electrice si electronice | 2,2 |
| Textile - Imbracaminte | 4,3 |
| Mancare si bauturi | 26,6 |
| Agricultura, forestiere si pescuit | 5,8 |
| Automotive | 52,8 |
| TOTAL | 424,4 |

Intre procesele recurente de recalibrare (de doua ori pe an), in vederea reflectarii dinamicii portofoliului sectorial relevant aflat in scop, se aplica o actualizare lunara asupra valorilor de overlay calculate, prin eliberarea oricarei sume de overlay asociate noilor intrari in default.

Actualizare privind componenta factorului de calibrare din model

Un factor de calibrare in cadrul modelului a fost introdus incepand cu finalul anului 2022 (o abordare de tip overlay care utilizeaza un factor de multiplicare aplicat parametrilor IFRS 9 modelati) pentru a gestiona nivelul redus al ratelor de default (DR) inregistrate initial in perioada de tranzitie de dupa pandemia de Covid-19 si in noul context macroeconomic aparut dupa conflictul Rusia–Ucraina. In acea perioada, nu exista increderea deplina ca nivelurile scazute ale ratelor de default reflectau in mod reprezentativ conditiile curente si previzibile.

Pe baza evaluarii calitatii activelor (default-uri materializate) pana in trimestrul IV 2025 si a evolutiei riscurilor subiacente, au fost indeplinite conditiile pentru eliminarea factorului de calibrare din model la nivelul UniCredit Bank pentru entitatile legale. In schimb, pentru perimetrul Retail Mortgage, avand in vedere necesitatea analizei mai detaliate a dinamicii calitatii activelor prin utilizarea unor serii istorice mai lungi, incluzand si perimetrul achizitionat de la Alpha Bank Romania, componenta din model a fost mentinuta.

In consecinta, factorul de overlay din model existent la 31 decembrie 2024 este aplicat exclusiv portofoliului de credite ipotecare, insumand 88,3 milioane RON la 31 decembrie 2025.

Metodologia pentru produse bullet si balloon

Produsele bullet si balloon sunt definite ca produse pentru care rambursarea principalului (sau a unei parti semnificative din principalul initial acordat) este efectuata la finalul maturitatii instrumentului financiar, in timp ce plata dobanzilor (sau plata dobanzilor si a unui nivel redus de principal) se realizeaza conform graficului de amortizare.

Pentru a reflecta caracteristicile produselor Bullet / Balloon, se aplica o corectie la PD pe durata de viata (PD Lifetime), prin mentinerea fixa a maturitatii totale de la momentul acordarii (sterilizand astfel efectul timpului, presupunand ca riscul pe durata de viata nu se reduce odata cu trecerea timpului, ca in cazul unui credit amortizabil). In acest mod, PD Lifetime rezulta mai mare, recunoscand:

- plata semnificativa a principalului aproape de maturitate → adoptarea unui PD Lifetime mai ridicat va conduce la o probabilitate mai mare de alocare in Etapa 2. De asemenea, fractionarea EAD-ului a fost eliminata, intrucat aceste produse sunt caracterizate printr-o plata semnificativa aproape de scadenta
- riscul potential de refinantare → prin mentinerea constanta a PD Lifetime pe intreaga maturitate initiala, aceasta devine reprezentativa pentru riscul pe durata de viata a instrumentului, incluzand in mod inherent riscul de refinantare la nivel de portofoliu.

6.5 Tehnici de diminuare a riscului de credit

Scopul constituirii garantiilor este de a minimiza pierderea in caz de neplata (loss given default – LGD) prin reducerea pierderii sau transferul riscului, dupa cum urmeaza:

- pentru garantiile eligibile (de ex. imobiliare, financiare etc.), efectul valorii de piata este luat in considerare in cadrul modelului dedicat de calcul al LGD
- pierderile pot fi reduce prin valorificarea garantiilor
- pentru garantiile furnizate prin scrisori de garantie sau alte garantii personale, riscul este transferat catre furnizorul protectiei.

Banca a stabilit tipurile de garantii acceptate si conditiile aferente acceptarii acestora.

Pentru o administrare optima a tuturor instrumentelor de garantare acceptate in procesul de creditare si pentru o mai buna atenuare a riscurilor asociate, Banca a implementat in sistemul intern de management al creditelor un modul specific de garantii, in care toate instrumentele de garantare acceptate sunt inregistrate si administrate in mod adecvat, uniform si structurat. Calitatea adecvata a datelor este asigurata prin procese si controale sustinute de sistem.

Sistemul de administrare a garantiilor asigura:

- monitorizarea si controlul garantiilor
- estimarea pierderii in caz de neplata (LGD)
- calculul ratelor de recuperare aferente garantiilor
- realizarea diverselor analize de portofoliu.

Avand in vedere diminuarea expunerii la risc in determinarea cerintelor minime de capital, Banca utilizeaza garantii eligibile conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Tipurile de garantii acceptate de Banca ca tehnici de reducere a riscului de credit pentru calcularea cerintelor minime de capital potrivit abordarii standardizate sunt prezentate mai jos:

| Categorie garantie | | Tipul garantiei |
|----------------------------|---------|--|
| Garantii personale directe | | Scrisoare de garantie / Aval |
| | | Bilet la ordin furnizat de terti |
| | | Scrisoare de confort in favoarea Bancii |
| | | Participare la risc |
| Derivative de credit | | Instrumente derivate de credit |
| Asigurare de viata | | Asigurare de viata cu valoare de rascumparare fixa |
| Garantii financiare | Proprii | Depozite de titluri financiare |
| | | Garantii in numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate in Banca |
| | | Aur |
| | Terti | Garantii in numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate la terti |
| Proprietati imobiliare | | Ipoteca de rang I asupra proprietatilor imobiliare rezidentiale ocupate sau inchiriate de catre proprietar |
| | | Ipoteca de rang I asupra proprietatilor imobiliare de tip comercial |
| Compensarea bilantiera | | Nu este utilizata in cadrul Bancii ca si masura de diminuare a riscului de credit |

Tabelele furnizeaza informatii despre garantarea expunerilor bilantiere si extrabilantiere cu indicarea sumelor garantiilor eligibile in scopul tehnicilor de diminuare a riscului (CRM).

Tabelul de colaterale cuprinde defalcarea acestora pe tipuri de garantii si de protectii cu indicarea ratingului (aferent clientului acoperit de garantie) si a maturitatii (calculata ca medie a maturitatii reziduale contractuale a platilor, fiecare ponderata cu sumele aferente). Tabelul de garantii cuprinde defalcarea pe tipuri de garantii si de emitent.

Politici si procese aplicate pentru evaluarea si administrarea garantiilor reale

Evaluarea interna a garantiilor este efectuata de experti care detin calificarile, abilitatile, experienta si competentele necesare pentru a realiza astfel de evaluari si care sunt independenti de procesul de decizie de credit.

Evaluarea bunurilor propuse ca garantie este realizata de evaluatori independenti aprobati de UniCredit Bank sau de evaluatorii interni ai Bancii.

Evaluatorii interni si independenti trebuie sa fie certificati A.N.E.V.A.R., iar rapoartele de evaluare trebuie sa respecte Standardele de Evaluare relevante aflate in vigoare.

Raportul de evaluare este documentul care atesta rezultatul evaluării, respectiv valoarea materială a garanției, în funcție de care se calculează gradul de acoperire cu garanții aferent unei operațiuni de creditare.

Valoarea de evaluare a garanției acceptate de Banca este valoarea de piață.

Dacă garanția este acceptată într-o monedă diferită de cea a creditului și/sau dacă garanția nu este disponibilă pe întreaga maturitate a creditului, în anumite condiții, în scopul calculării cerințelor minime de capital, valorile garanțiilor sunt reduse în conformitate cu cerințele legale Basel.

Pe durata de viață a creditelor, garanțiile sunt reevaluate periodic conform prevederilor Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările aduse Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

În cazul unei expuneri neperformante, reevaluarea garanției se realizează la data clasificării ca NPE sau în maximum 3 luni, dacă raportul de evaluare existent este încă valabil și nu este mai vechi de un an.

În situația în care garanțiile nu sunt reevaluate conform termenelor deja stabilite în funcție de tipul garanției, acestea nu sunt considerate eligibile din perspectiva tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Raport privind cerintele de publicare 2025

Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata – garantii

| | Sold la 12/31/2025 | | |
|--|-----------------------|---------------------------|---------------|
| | Garantii financiare | Alte colaterale eligibile | Alte garantii |
| Expuneri fata de institutii si corporatii cu o evaluare a creditului pe termen scurt | - | - | - |
| Expuneri fata de guvernele regionale sau autoritatile locale | - | 100.000.000 | - |
| Expuneri in stare de nerambursare | 15.114.339 | 156.696.317 | - |
| Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare a creditului pe termen scurt | 14.972.294.373 | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotecii asupra proprietatilor imobiliare rezidentiale - non-ipre (garantate) | - | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotecii asupra proprietatilor imobiliare comerciale - altele - ipre | - | 15.295.500 | - |
| Expuneri garantate cu ipotecii asupra proprietatilor imobiliare rezidentiale - altele - non-ipre | - | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotecii asupra proprietatilor imobiliare rezidentiale - non-ipre (negarantate) | 38.216.103 | - | - |
| Expuneri fata de institutii fara o evaluare a creditului pe termen scurt | 29.023.055 | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotecii asupra proprietatilor imobiliare comerciale - non-ipre (negarantate) | 58.667.584 | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotecii asupra proprietatilor imobiliare comerciale - non-ipre (garantate) | - | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotecii asupra proprietatilor imobiliare comerciale - ipre | 9.561.992 | - | - |
| Expuneri din actiuni | - | - | - |
| Expuneri garantate cu ipotecii asupra proprietatilor imobiliare comerciale - altele - non-ipre | - | - | - |
| Expuneri fata de banci multilaterale de dezvoltare | - | - | - |
| Expuneri fata de administratii centrale sau banci centrale | - | - | - |
| Expuneri fata de societati fara o evaluare a creditului pe termen scurt - altele decat creditarea specializata | 829.574.254 | 2.020.190.051 | - |
| Alte expuneri | - | - | - |
| Expuneri fata de achizitii, dezvoltare si constructii (adc) | 2.482.386 | - | - |
| Expuneri retail | 47.182.735 | 844.236.899 | - |
| Expuneri fata de societati fara o evaluare a creditului pe termen scurt - creditare specializata | 195.552.768 | - | - |
| Total | 16.197.669.590 | 3.136.418.767 | - |

EU CR3 – Prezentare generala a tehnicilor CRM: Publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Formularul prezinta valorile contabile nete ale expunerilor bancii detaliate in garantate si negarantate.

Expunerile garantate sunt cele care au cel puțin un mecanism de mitigare a riscului (garantii reale, garantii financiare, instrumente financiare derivate de credit) asociate acestora.

| | Valoarea contabila negarantata | Valoarea contabila garantata | Din care garantata | | | |
|---|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|
| | | | Din care garantata cu garantii reale | Din care garantata cu garantii financiare | Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit | |
| | a | b | c | d | e | |
| 1 | Credite si avansuri | 32,373,679,314 | 61,868,266,840 | 58,568,672,324 | 3,299,594,516 | - |
| 2 | Titluri de datorie | 15,632,910,305 | - | - | - | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | |
|----------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---|
| 3 | Total | 48,006,589,619 | 61,868,266,840 | 58,568,672,324 | 3,299,594,516 | - |
| 4 | Din care expuneri neperformante | 151,594,241 | 851,502,222 | 717,328,616 | 134,173,606 | - |
| EU-5 | Din care in stare de nerambursare | 151,594,241 | 851,502,222 | 717,328,616 | 134,173,606 | - |

EU CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

| | Clase de expuneri | Expuneri inainte de CCF si inainte de CRM | | Expuneri dupa CCF si dupa CRM | | RWEA si densitatea RWEA | |
|-----------|---|---|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|
| | | Expuneri bilantiere | Expuneri extrabilantiere | Expuneri bilantiere | Expuneri extrabilantiere | RWEA | Densitatea RWEA (%) |
| | | a | b | c | d | e | f |
| 1 | Administratii centrale sau banci centrale | 27.649.657.786 | 510.436.782 | 29.735.602.820 | 212.119.711 | 690.163.967 | 2,30% |
| 2 | Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale | 2.091.460.214 | 249.343.322 | 1.991.460.214 | 75.337.329 | 417.167.573 | 20,18% |
| EU 2a | Administratii regionale sau autoritati locale | 2.091.460.214 | 249.343.322 | 1.991.460.214 | 75.337.329 | 417.167.573 | 20,18% |
| EU 2b | Entitati din sectorul public | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 3 | Banci de dezvoltare multilaterala | 262.356.975 | - | 1.355.817.335 | 45.671.184 | - | 0,00% |
| EU 3a | Organizatii internationale | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 4 | Institutii | 607.474.787 | 4.289.042.132 | 777.707.472 | 1.032.369.166 | 1.086.720.180 | 60,04% |
| 5 | Obligatiuni garantate | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 6 | Societati | 16.897.725.189 | 21.486.230.490 | 14.962.151.731 | 2.594.234.655 | 16.173.314.311 | 92,12% |
| 6.1 | Din care: Finantari specializate | 1.294.659.263 | 879.803.058 | 1.294.659.263 | 210.596.102 | 1.469.250.034 | 97,61% |
| 7 | Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital | 44.603.560 | - | 44.603.560 | - | 102.686.588 | 230,22% |
| EU 7a | Expuneri din datorii subordonate | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 7b | Titluri de capital | 44.603.560 | - | 44.603.560 | - | 102.686.588 | 230,22% |
| 8 | Retail | 12.413.203.197 | 2.111.983.960 | 11.595.086.312 | 451.676.332 | 8.130.246.771 | 67,49% |
| 9 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile si expuneri ADC | 29.712.188.990 | 6.451.565.456 | 29.591.502.024 | 936.421.836 | 17.543.813.515 | 57,47% |
| 9.1 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE | 17.196.104.859 | 960.972.134 | 17.175.532.290 | 113.171.447 | 5.990.661.313 | 34,65% |
| 9.2 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.3 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciate – non IPRE | 8.905.495.413 | 4.853.295.936 | 8.876.608.563 | 586.869.454 | 8.408.889.194 | 88,86% |
| 9.4 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciate – IPRE | 3.166.069.332 | 255.219.482 | 3.097.324.171 | 93.164.013 | 2.321.566.819 | 72,77% |
| 9.5 | Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC) | 444.519.387 | 382.077.904 | 442.037.000 | 143.216.922 | 822.696.189 | 140,57% |
| 10 | Expuneri in stare de nerambursare | 999.289.275 | 151.238.995 | 875.647.170 | 6.345.094 | 918.417.399 | 104,13% |
| EU 10a | Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | 444.761.760 | 31.232.099 | 444.761.760 | 6.246.420 | 265.849.578 | 58,95% |
| EU 10b | Organisme de plasament colectiv (OPC) | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 10c | Alte elemente | 3.736.987.328 | - | 3.736.987.328 | - | 1.424.066.034 | 38,11% |
| 12 | TOTAL | 94.859.709.059 | 35.281.073.236 | 95.111.327.725 | 5.360.421.726 | 46.752.445.918 | 46,53% |

Activitate de securitizare sintetica aferenta portofoliului de credite

In martie 2025, UniCredit Bank SA a incheiat prima sa tranzactie de securitizare sintetica impreuna cu BERD, avand la baza un portofoliu de credite acordate intreprinderilor mici si mijlocii, precum si altor tipuri de companii. Tranzactia marcheaza debutul UniCredit Bank ca originator pe piata transferului semnificativ al riscului de credit (Significant Risk Transfer - SRT) si, debutul BERD, aceasta fiind prima sa tranzactie de acest tip in Romania.

Tranzactia a fost structurata pentru a respecta cerintele privind transferul semnificativ al riscului de credit, conform Regulamentului privind cerintele de capital al Uniunii Europene, precum si criteriile de eligibilitate pentru o tranzactie de securitizare sintetica simpla, transparenta si standardizata (STS). Protectia impotriva riscului de credit pentru o transa a portofoliului securitizat este oferita de investitor sub forma unei garantii. Portofoliul securitizat are o valoare de 774,57 milioane EUR, iar BERD ofera UniCredit Bank S.A. protectie impotriva riscului de credit de pana la 77,45 milioane EUR (acoperind transa mezzanine). Fiecare expunere eligibila inclusa in portofoliu este garantata in proportie de maximum 95%, in limita sumei de 77,45 milioane EUR.

Acest nou instrument, care se incadreaza in categoria tranzactiilor nefinantate si neintegrale, contribuie la consolidarea pozitiei de capital si permite UniCredit Bank S.A. sa isi extinda activitatea de creditare catre sectorul privat, inclusiv prin finantarea proiectelor sustenabile

7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

7.1 Limitele de expunere, politicile privind evaluarea riscului de credit al contrapartidei si al furnizorilor de garantii, gestionarea riscului de corelare defavorabila, etc.

Riscul de credit al contrapartii (CCR) este riscul ca contrapartea unei tranzactii sa intre in neplata inainte de decontarea finala a fluxurilor de numerar ale tranzactiei.

UniCredit Bank masoara si monitorizeaza acest risc conform metodologiei UniCredit Group, in cadrul politicii de risc a ratei de credit al contrapartidei, care stabileste metodologii si modele consecvente si limite sau praguri pe care sa se concentreze, in ceea ce priveste expunerea la decontare si pre-decontare a clientilor.

Urmatoarele limite sunt monitorizate zilnic de Risc Financiar:

7.1.1 Limite de contrapartide

- Pre-decontare, decontare, limite de tara (pentru contractele de trezorerie ale UCB). Monitorizarea se face la inceputul zilei lucratoare pentru expunerea generata de pozitiiile din ziua lucratoare precedenta. Informatiile sunt folosite de la Front Office si de la sistemele de risc de piata, precum si informatii live din sistemele Front Office.

7.1.2 Limita conturilor NBR

- Monitorizarea se face la inceputul zilei lucratoare, pe baza dovezilor din sistemul bancar.
- Pentru a masura expunerea la acest risc, urmatoarele informatii sunt prezentate lunar in Comitetul pentru Risc Financiar:
 - Top 20 expuneri la riscul de credit al contrapartilor
 - Incalcari de limita
 - Teste de stres pentru expunerea curenta
 - Teste de stres pentru expunere viitoare cu factor unic si multifactor – bazate pe scenariile ICAAP.

7.2 Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate si de credit, a garantiilor detinute, a valorii factorului de conversie (CCF) etc.

Detaliile privind valoarea justa a instrumentelor financiare derivate, valoarea notionalelor contractelor din portofoliului de tranzactionare si valoarea notionalelor contractelor de acoperire a riscurilor, care intra in calculul cerintei de fonduri proprii la nivel consolidat, sunt prezentate in tabelele de mai jos:

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare

| | | Costul de inlocuire (RC) | Expunerea viitoare potentiala (PFE) | EEPE | Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate | Valoarea expunerii inainte de aplicarea tehnicilor CRM | Valoarea expunerii dupa aplicarea tehnicilor CRM | Valoarea expunerii | RWEA |
|------|---|--------------------------|-------------------------------------|------|--|--|--|--------------------|--------------------|
| EU-1 | EU - Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate) | - | - | | 1,40 | - | - | - | - |
| EU-2 | EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate) | - | - | | 1,40 | - | - | - | - |
| 1 | SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate) | 116.853.466 | 210.119.671 | | 1,40 | 457.762.392 | 454.249.528 | 454.249.528 | 172.696.141 |
| 2 | MMI (pentru instrumentele financiare derivate si SFT-uri) | | | | 1,40 | - | - | - | - |
| 2a | <i>Din care seturi de compensare pentru operatiuni de finantare prin instrumente financiare</i> | | | | | - | - | - | - |
| 2b | <i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare</i> | | | | | - | - | - | - |
| 2c | <i>Din care din seturi de compensare contractuala intre produse diferite</i> | | | | | - | - | - | - |
| 3 | Metoda simpla a garantilor financiare (pentru SFT-uri) | | | | | - | - | - | - |
| 4 | Metoda extinsa a garantilor financiare (pentru SFT-uri) | | | | | 14.972.616.684 | - | - | - |
| 5 | VaR pentru SFT-uri | | | | | - | - | - | - |
| 6 | Total | | | | | 15.430.379.076 | 454.249.528 | 454.249.528 | 172.696.141 |

EU CCR3 – Abordarea standardizata – Expuneri supuse riscului de credit al contrapartii in functie de clasa de expuneri si de ponderile de risc

| | Clase de expuneri | Ponderea de risc | | | | | | | | | | | Valoarea totala a expunerii | |
|----|---|--------------------|----|----|-----|-------------------|-------------------|-----|------------------|-------------------|------------------|---------|-----------------------------|--------------------|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Alte le | | |
| 1 | Administratii centrale sau banci centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Administratii regionale sau autoritati locale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Entitati din sectorul public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Banci de dezvoltare multilaterala | 182.064.095 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 182.064.095 |
| 5 | Organizatii internationale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Institutii | - | - | - | - | 16.577.218 | - | - | 2.505.888 | - | - | - | - | 19.083.106 |
| 7 | Societati | - | - | - | - | - | - | - | - | 63.671.085 | - | - | - | 63.671.085 |
| 8 | Retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | 11.859.031 | - | - | 3.420.570 | - | - | - | 15.279.601 |
| 10 | Alte elemente | - | - | - | - | - | 11.859.031 | - | - | 3.420.570 | 6.289.593 | - | - | 21.569.195 |
| 11 | Valoarea totala a expunerii | 182.064.095 | - | - | - | 16.577.218 | 11.859.031 | - | 2.505.888 | 67.091.656 | 6.289.593 | - | - | 301.667.082 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU CCR5 – Compozitia garantiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

| | Tipul de garantie reala | Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate | | | | Garantii reale utilizate in SFT-uri | | | |
|---|---|---|------------------|--|--------------|--|-----------------------|--|-------------|
| | | Valoarea justa a garantiilor reale primite | | Valoarea justa a garantiilor reale furnizate | | Valoarea justa a garantiilor reale primite | | Valoarea justa a garantiilor reale furnizate | |
| | | Segregate | Nesegregate | Segregate | Nesegregate | Segregate | Nesegregate | Segregate | Nesegregate |
| 1 | Numerar - moneda nationala | - | - | - | 3.180 | - | - | - | - |
| 2 | Numerar - alte monede | - | 2.396.295 | - | 783 | - | - | - | - |
| 3 | Titluri de datorie suverana nationale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Alte titluri de datorie suverana | - | - | - | - | - | 16.013.244.870 | - | - |
| 5 | Titluri de datorie ale agentilor guvernamentale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Obligatiuni corporative | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Titluri de capital | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Alte garantii reale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Total | - | 2.396.295 | - | 3.963 | - | 16.013.244.870 | - | - |

CVA

Ajustarea valorii creditului este calculata pentru fiecare tranzactie derivata si inregistrata lunar in sistemul bancar. Pentru calcul RWA se aplica metoda de baza (BA).

EU CVA 2 – Riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii de baza integrale (F-BA)

| | | a | EU b |
|------|---------------------------------------|----------------------------|--|
| | | Cerinte de fonduri proprii | Valoarea notionala a acoperirilor riscului CVA |
| 1 | BACVAcsr-unhedged | 1.624.058 | |
| 2 | BACVAcsr-hedged | 1.624.058 | |
| 3 | Total | 1.055.638 | |
| EU 4 | CDS avand la baza o singura semnatura | | - |
| EU 5 | CDS bazate pe indici | | - |
| EU 6 | Total | | - |

8. RISCUL DE PIATA

In cadrul Unicredit Bank, functia de administrare a riscului de piata este organizata la nivel centralizat in cadrul Diviziei Risc – Departamentul Risc de Piata.

In conformitate cu Regulamentul nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit prezentam definitiile de mai jos:

- **Riscul de piata** este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor defavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutare).
- **Risc de rata a dobanzii** este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor de dobanda.
- **Riscul de lichiditate** este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Activitatea de administrare a riscului de piata este reglementata printr-un set de politici si proceduri specifice si vizeaza:

- Identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar, de rata a dobanzii si lichiditate, conform standardelor de Grup si a cerintelor Bancii Nationale a Romaniei printr-un sistem de limite atat pentru portofoliul de tranzactionare cat si pentru pozitiiile in afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar);
- Implementarea strategiei de administrare a riscului de piata prin politici si procese adecvate;
- Raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea Bancii.

Activitatea de management a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu reglementarile legale din Romania, normele si regulamentele emise de Banca Nationala a Romaniei si regulamentele interne ale UniCredit Bank, coreland aplicarea acestora in practica cu respectarea Regulilor de Governanta Corporatista ale Grupului UniCredit.

Strategia administrarii riscului de piata se realizeaza prin aplicarea urmatoarelor principii:

- Administrarea riscului de piata se va realiza prin indicatori si modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Loss Warning Level, limite de pozitie valutara (limitele ce definesc profilul de risc al Bancii);
- Expunerea la riscul de piata este generata numai de catre departamentele Treasury si Finance (ALM);
- Pozitiile din activitatea de tranzactionare vor fi inregistrate la valoarea curenta de piata, In cazul in care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;
- Toti factorii de risc relevanti vor fi identificati si luati in considerare in cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk si a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate in considerare in cadrul scenariilor de criza, nu ca ajustare manuala a volatilitatilor sau corelatiilor intre diferiti factori de risc;
- Calcularea VaR (valoarea la risc) inglobeaza intreaga activitate a Bancii, nu numai pozitiiile specifice din portofoliul de tranzactionare, totodata se calculeaza si monitorizeaza separat VaR aferent portofoliului de bancar si VaR aferent portofoliului de tranzactionare, inclusiv pe factori de risc;

- Expunerile la riscul de piata (utilizarea limitelor, depasiri) vor fi raportate la timp si cu regularitate catre liniile respective de activitate, conducerea Bancii si catre Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat pentru fiecare unitate ce genereaza risc, Totodata este monitorizata expunerea la limite de risc de piata pentru intregul grup UniCredit Romania, incluzand astfel UniCredit Consumer Financing (UCFin) si UniCredit Leasing, conform reglementarilor interne.

Banca ia in considerare urmatoarele ajustari:

- Pe baza lunara: CVA (Credit Value Adjustment), FuVA (Funding Value Adjustment) si AVA (Additional Value Adjustment);
- Pe baza trimestriala: FVA (Fair Value Adjustment).

8.1 Riscul de pret, riscul ratei de dobanda, riscul valutar si marja de credit

Portofoliul de tranzactionare include toate pozitiile in instrumente financiare detinute de UniCredit Bank pentru tranzactionare sau acoperirea riscurilor aferente altor elemente din portofoliul de tranzactionare si care sunt libere de alte clauze restrictive privind posibilitatile de tranzactionare si care pot fi imunizate.

Pozitiile detinute in scop de tranzactionare sunt cele detinute pentru a fi vandute in termen scurt cu intentia de a beneficia de diferenta dintre pretul de cumparare si cel de vanzare sau de fluctuatiile pe termen scurt ale ratelor de dobanda sau ale preturilor. Termenul „pozitie” include atat pozitiile proprii, cat si cele ale clientilor, precum si pozitiile rezultate din activitatea de formator de piata.

Portofoliul de tranzactionare al UniCredit Bank contine toate produsele tranzactionate asa cum au fost aprobate de Grup:

- Derivate pe cursul valutar:
 - Contracte forward simple si swaps-uri valutare;
 - Optiuni simple („plain vanilla”);
 - Optiuni exotice pe cursul valutar (Digitale si Bariera)
- Derivate pe rata dobanzii:
 - Swaps-uri pe rata dobanzii (IRS), Swaps incrucistat pe valute (CCS);
 - Optiuni pe rata dobanzii (Caps, Floors, Collars)
- Derivate pe marfuri
 - Swaps, Forwards;
 - Optiuni
- Instrumente financiare cu venit fix

Toate celelalte produse sunt considerate in afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar).

Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea de piata prin intermediul reevaluarii zilnice prin marcarea la piata.

Din perspectiva riscului de piata, toate tranzactiile cu instrumente derivate (cu exceptia forward-urilor simple si swaps-urilor pe rata dobanzii) sunt inchise prin tranzactii de sens opus cu o alta entitate din cadrul Grupului, in marea majoritate a cazurilor, astfel incat UniCredit Bank sa nu aiba deschise pozitii pentru activitatea de tranzactionare.

A. Riscul de Rata a Dobanzii

Riscul de rata a dobanzii aferent portofoliului de tranzactionare rezulta din pozitii in instrumente financiare derivate sau instrumente financiare cu venit ale UniCredit Bank. Toate tranzactiile cu instrumente derivate cu clientii (exceptie Swaps-urile valutare si Forward-urile simple pe cursul valutar) sunt inchise prin tranzactii de sens opus cu o alta entitate apartinand Grupului UniCredit.

Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar) este masurat si monitorizat separat prin indicatori VaR si BPV, precum si senzitivitatea valorii economice (economic value sensitivity) raportata la nivelul 1 al fondurilor proprii si senzitivitatea venitului din dobanzi (net interest income sensitivity) raportata la bugetul de venituri din dobanzi.

Expunerea la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)

UniCredit Bank evalueaza si monitorizeaza acest risc in conformitate cu metodologia UniCredit Group in cadrul politicilor de risc de rata a dobanzii din cadrul Banking Book. Acest cadru stabileste metodologii si modele consistente, precum si limite si praguri de atentie referitoare la senzitivitatea venitului net din dobanzi si la senzitivitatea valorii economice a bancii.

Principalele surse de risc de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare pot fi clasificate astfel:

- 1) **Gap risk:** apare din structura la termen a instrumentelor din cadrul banking book si descrie riscul aferent sincronizarii resetarii dobanzilor acestora. Acest risc include: repricing risk, definit ca riscul de schimbare a ratelor dobanzii incasate in momentul resetarii ratelor contractelor financiare respective. Repricing risk se refera si la riscul aferent curbelor de dobanda, care apare ca urmare a modificarii acestora cand un shift afecteaza valoarea economica a activelor si pasivelor sensibile la rata dobanzii;
- 2) **Basis risk** care poate fi clasificat in:
 - **Riscul scadentei:** care rezulta din corelarea imperfecta a resetarii ratelor dobanzilor pentru active si pasive cu caracteristici similar de resetare a dobanzilor;
 - **Riscul valutar:** definit ca riscul de compensare a senzitivitatilor ratelor dobanzii care rezulta din expuneri in valute diferite;
- 3) **Option risk:** care rezulta din optiuni incorporate in pozitii din banking book.

Evaluarea riscului de rata de dobanda include:

a) Analiza venitului net din dobanzi (Net Interest Income)

Aceasta implica o analiza a bilantului constant, se efectueaza o simulare de impact asupra veniturilor din dobanzi, presupunand ca pozitiiile raman constante in cadrul perioadei.

Aceasta simulare include analiza de impact asupra veniturilor din diferite surse pentru ratele dobanzii. Socul de referinta pentru o crestere este instantaneu si paralel de +100bp, in timp ce socul pentru scadere este aplicat in mod asimetric. Se aplica un soc de -30bp pentru pozitiiile in valutele: EUR, BGN, JPY, CHF si BAM. Pentru HUF, pentru care ratele de dobanda sunt doar marginal negative se aplica un soc de -60bp. Pentru celelalte valute se aplica un soc de -100bp. Se pot aplica si scenarii aditionale pentru a lua in considerare basis risk si shift-uri ne-paralele.

b) Analiza valorii economice

Aceasta include calculul duratelor si a senzitivitatilor bilantului pentru diferite puncte aflate pe curba dobanzii, precum si impactul asupra valorii economice a unor surse mai mari, de ex. 200bp si alte surse paralele si ne-paralele, inclusiv cele cerute de ghidul EBA (EBA/GL/2018/02).

In cadrul acestor analize se tine cont de **modelele comportamentale** care acopera **riscul de optionalitate** cum ar fi: **profilul de maturitate a conturilor la vedere** luand in considerare stabilitatea volumelor si reactia partiala a clientilor la modificarile ratelor de dobanda din piata, cu impact in probabilitatea de a retrage

Raport privind cerintele de publicare 2025

depunerile din conturile curente. In cazul Unicredit Bank modelul comportamental se refera la conturile curente in RON care sunt replicate pentru riscul de lichiditate si de rata de dobanda. Ipotezele se bazeaza pe tehnici statistice si analiza observatiilor istorice referitoare la comportamentul clientilor.

Managementul / administrarea IRRBB este responsabilitatea departamentelor Markets si Balance Sheet Management. Departamentul Financial Risk sustine procesul prin **dezvoltarea modelelor comportamentale pentru rata dobanzii**, precum si prin **aplicarea contabilitatii de acoperire**.

UCB a adoptat proceduri de acoperire a valorii juste (FVH) si de acoperire a fluxului de numerar (CFH) pentru acoperirea riscului de rata a dobanzii prezent in portofoliul sau bancar.

In cadrul FVH se intentioneaza o micro acoperire, iar expunerea la riscul ratei de dobanda de acoperit ar putea fi generata de credite si depozite la banci sau clienti si obligatiuni clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare cu o scadenta reziduala mai mare de 1 an, la data de incepere a acoperirii si avand rate de dobanda fixe. FVH macro are scopul de a acoperi riscul ratei de dobanda dintr-un grup de conturi la vedere.

Riscul acoperit al ratei de dobanda ar putea fi generat si de tranzactii cu rata variabila ("floating rate") (legata la rata de dobanda de pe piata monetara) si de rate variabile, precum si de tranzactii cu rate fixe de dobanda si scadenta reziduala mai mica de 1 an, asteptate sa fie reportate cu aceleasi conditii. In acest caz, UCB realizeaza acoperirea macro-fluxului de numerar.

Masurarea IRRBB include urmatorii indicatori:

A) Indicatori RAF (Risk Appetite Framework) – cu frecventa lunara

A.1) Senzitivitatea venitului net din dobanzi

Rezultatul scenariilor de stres se masoara ca procent din cadrul bugetului NII. Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

A.2) Senzitivitatea valorii economice

Rezultatul scenariului cel mai sever din cadrul Supervisory Outlier Test, care in cazul UCB Romania este "parallel up" este masurat ca procent din fonduri proprii de nivel 1.

Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

Indicatorii RAF sunt monitorizati lunar de catre departamentul Financial Risk si raportati catre comitetele relevante: Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO/FRCO), Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere precum si catre Grup.

Tabelele de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB, respectiv a senzitivitatii valorii economice in trimestrul 4 din cadrul 2025.

| RAF IRRBB 2025 | Tinta | Trigger | Limita | 31-Dec-25 |
|---------------------------------|----------|---------|--------|-----------|
| | | | | Expunere |
| Sensitivitate NII (% din buget) | > -4,5% | -4,5% | -5,0% | -2,3% |
| Sensitivitate EV (% tier 1 FP) | > -12,2% | -12,2% | -15,0% | -10,1% |

La data de 31 iunie 2021 s-a adaugat un "add-on" pentru a realiza un test de stres pentru partea stabila a depozitelor fara maturitate contractuala. care sunt considerate insensibile la rata dobanzii si cuprinse in modelele comportamentale.

| UCB | EUR mio | Senzitivitate EV | | | | Senzitivitate NII | | | |
|-----------|----------|------------------|-------------|----------|---------|-------------------|---------------|----------|---------|
| | | T1 OF | result | scenario | EV SOT | Trigger | result | scenario | NII SOT |
| 31-Ian-25 | 1,542.79 | (102.49) | Parallel up | -6.64% | -11.50% | (51.64) | Parallel down | -3.35% | -4.50% |
| 28-Feb-25 | 1,542.79 | (98.69) | Parallel up | -6.40% | -11.50% | (45.69) | Parallel down | -2.96% | -4.50% |
| 31-Mar-25 | 1,542.79 | (104.50) | Parallel up | -6.77% | -11.50% | (46.03) | Parallel down | -2.98% | -4.50% |
| 30-Apr-25 | 1,519.84 | (123.81) | Parallel up | -8.15% | -11.50% | (34.17) | Parallel down | -2.25% | -4.50% |
| 31-Mai-25 | 1,519.84 | (119.99) | Parallel up | -7.89% | -11.50% | (54.87) | Parallel down | -3.61% | -4.50% |
| 30-Iun-25 | 1,519.84 | (144.49) | Parallel up | -9.51% | -11.50% | (59.26) | Parallel down | -3.90% | -4.50% |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | | | |
|-----------|----------|----------|-------------|---------|---------|---------|---------------|--------|--------|
| 31-Iul-25 | 1,486.08 | (153.20) | Parallel up | -10.31% | -11.50% | (39.57) | Parallel down | -2.66% | -4.50% |
| 31-Aug-25 | 1,881.90 | (160.53) | Parallel up | -8.53% | -12.20% | (45.51) | Parallel down | -2.42% | -4.50% |
| 30-Sep-25 | 1,881.90 | (142.33) | Parallel up | -7.56% | -12.20% | (53.17) | Parallel down | -2.83% | -4.50% |
| 31-Oct-25 | 1,876.14 | (149.71) | Parallel up | -7.98% | -12.20% | (45.00) | Parallel down | -2.40% | -4.50% |
| 30-Noi-25 | 1,876.14 | (178.95) | Parallel up | -9.54% | -12.20% | (57.01) | Parallel down | -3.04% | -4.50% |
| 31-Dec-25 | 1,876.14 | (190.31) | Parallel up | -10.14% | -12.20% | (42.23) | Parallel down | -2.25% | -4.50% |

B) Limite granulare – cu frecventa zilnica

B.1) Senzitivitatea BP01 pentru pozitii din cadrul Banking book pe intervale de resetare a dobanzii

Aceasta masoara modificarea valorii economice ca urmare a unui soc paralel de +/-1 bp in curba structurii dobanzii. Rezultatul este monitorizat zilnic si raportat catre Conducere si comitetele relevante.

B.2) VaR pentru Portofoliul Bancar si componenta IRRBB

Acest indicator este monitorizat zilnic de catre Financial Risk si raportat catre Conducere si comitetele relevante.

La 31.12.2025 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

VaR pentru Portofoliul Bancar

| BP01 Portofoliul Bancar | (EUR) | 0-3M | 3M-1Y | 1Y-3Y | 3Y-10Y | 10Y+ | SUMA | |
|-------------------------|------------|-------------------------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|
| | Total ccys | | 19.617 | 25.724 | 412.836 | 20.365 | 19.199 | 366.329 |
| Limita | | 55.000 | 70.000 | 475.000 | 250.000 | 50.000 | 475.000 | |
| Utilizare | | 35,67% | 36,75% | 86,91% | 8,15% | 38,40% | 77,12% | |
| | | | | | | | | |
| | SUMA | Fara incalcarea limitei | | | | | | |
| EUR | | 50.746 | | | | | | |
| Limita | | 310.000 | | | | | | |
| Utilizare | | 16,37% | | | | | | |

VaR pentru Portofoliul Bancar si IRRBB:

| (EUR mio) | Exposure | Limit | Usage | Exposure | Limit | Usage |
|-----------|----------|-------|--------|----------|-------|--------|
| | UCB | | | RO Group | | |
| Bank Book | 16.99 | 30.00 | 56.63% | 16.58 | 30.00 | 55.25% |
| IRR | 12.09 | 25.00 | 48.37% | 11.54 | | |

B. Riscul de Pret

Riscul de pret rezultat din activitatea pe pietele de capital, marfuri si instrumentele derivate asociate este zero intrucat UniCredit Bank nu detine pozitii pe aceste pietele/instrumente.

C. Riscul de Curs Valutar

Riscul de curs valutar rezulta din pozitii deschise de departamente/traderi specializati carora li se aloca limite specifice pentru riscul de piata. Acest risc rezulta din activitatea de tranzactionare efectuata prin negociere pe diferite instrumente de piata si este monitorizat si masurat constant.

Avand in vedere structura portofoliului de tranzactionare si portofoliului bancar, in baza metodei Standardizate pentru calculul RWA, cerinta de capital pentru riscul de pozitie (formular MKR SA TDI) precum si pentru riscul valutar (formular MKR SA FX) se calculeaza pe baza pozitiiilor valutare deschise la sfarsitul fiecarei luni.

De asemenea, se monitorizeaza urmatoarele limite de risc:

- Limite privind pozitie valutare deschise nete;
- Limite BPV (Basis Point Value);
- Limite CPV (Credit Point Value);
- Limite VaR (Value at Risk);

- Limita LWL (Loss Warning Level);
- Limitele de lichiditate (Trigger Points / Ratios);
- Limitele de investitii in titluri de stat.

Testele de stres privind riscul valutar includ urmatoarele:

- a) Calcularea zilnica a impactului modificarii cu +/- 10% a ratei de schimb valutar
- b) Calcularea lunara a impactului urmatoarelor scenarii:
 - deprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu -15%
 - aprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu +15%
 - deprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu -10%
 - aprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu +10%
 - deprecierea RON fata de EUR cu -15%
 - aprecierea RON fata de EUR cu +15%
 - deprecierea RON fata de EUR cu -10%
 - aprecierea RON fata de EUR cu +10%
 - deprecierea USD fata de EUR cu -15%
 - aprecierea USD fata de EUR cu +15%
 - deprecierea USD fata de EUR cu -10%
 - aprecierea USD fata de EUR cu +10%

8.2. Riscul de rata a dobanzii in cadrul banking book (IRRBB)

Masurarea si controlul riscului de rata a dobanzii in cadrul banking book

Riscul de rata a dobanzii este definit ca riscul prezent sau viitor de a avea un efect negativ asupra profitului si capitalului din cauza variatiei ratelor dobanzii in banking book-ul Bancii.

Dobanzile variabile influenteaza nivelul veniturilor prin efectul asupra veniturilor si cheltuielilor cu dobanzi precum si asupra altor venituri si cheltuieli operationale care sunt sensibile la modificarea ratelor; totodata, au un efect asupra valorii generate de banca prin generarea de variatii in valoarea actualizata neta a activelor, pasivelor si elementelor extra-bilantiere.

Prin banking book se intelege activitatea comerciala traditionala a bancii, care consta in atragerea si plasarea de fonduri de la si catre clienti. Prin definitie, pozitiile din banking book sunt acele pozitii care nu sunt detinute cu scopul de tranzactionare.

Sistemul de masurare a riscului de rata a dobanzii implementat de Banca trebuie sa cuprinda toate sursele material generatoare de risc de rata a dobanzii incluzand repricing, modificarea curbei randamentelor, basis si optionalitati in conformitate cu cerintele legale de reglementare.

Administrarea riscului de rata a dobanzii din portofoliul banking book si strategii de mitigare a acestuia

Managementul riscului ratei de dobanda in banking book vizeaza optimizarea, intr-un scenariu normal de piata, a profilului de risc/rentabilitate si crearea valorii pe termen lung reducand in acelasi timp impactul negativ asupra castigurilor bancii si a capitalului reglementar provenind din volatilitatea ratelor dobanzii, in concordanta cu strategia adoptata de consiliul de administratie in linie cu strategia IRRBB la nivelul Grupului UniCredit.

Pentru a lua in considerare atat efectele pe termen scurt cat si pe termen lung ale volatilitatii ratei dobanzii asupra venitului net viitor, managementul IRRBB este realizat intr-un set de restrictii (limite, tinte si nivele de avertizare) definite in cadrul de apetit la risc si intr-un set de restrictii granulare aprobate de comitetele relevante.

Restrictiile sunt definite in functie de senzitivitatea castigurilor, senzitivitatea valorii economice, luand in considerare si praguri pe maturitati. Limitele sunt legate de diverse scenarii privind variatia ratelor dobanzii cum ar fi cresterea sau scaderea cu o anumita amploare (socuri ale ratelor dobanzii) precum si de indicatori care rezulta din distributia statistica a ratelor dobanzii (VaR).

Masuri specifice folosite de banca pentru evaluarea senzitivitatii la riscul de rata a dobanzii din banking book

Principalele analize referitoare la riscul de rata a dobanzii sunt:

- **Perspectiva valorii economice**
 - Analiza gap-ului de rata a dobanzii
 - Senzitivitatea valorii economice: basis point value (BP01) si senzitivitatea pe benzi de scadenta a dobanzii
 - Senzitivitatea valorii economice: senzitivitatea valorii economice calculate aplicand socurile standard determinate de autoritatea de supraveghere
 - Basis risc, capturat in valoarea la risc a bancii (VaR)
- **Perspectiva venitului net din dobanzi**
 - Senzitivitatea venitului net din dobanzi (NII) aplicand socuri paralele (socuri standard)

Monitorizarea senzitivitatii valorii economice si venitului net din dobanzi in functie de limitele stabilite

Monitorizarea expunerii la riscul de rata a dobanzii este in responsabilitatea diviziilor de business (ca primul nivel de control) si a Departamentului Risc Financiar (al doilea nivel de control), care monitorizeaza continuu si independent indicatorii de risc, verifica incadrarea in limite si evalueaza eficacitatea tranzactiilor de piata efectuate de catre diviziile de business. Departamentul Risc Financiar este, de asemenea, responsabil si pentru notificarea Managementului si/sau a comitetelor relevante (Consiliul de Administratie, Comitetul de administrare a riscului, ALCO/FRCO) cu privire la expunerea la riscul de rata a dobanzii in mod regulat si incadrarea in limitele setate.

In cazul in care se depasesc limitele, procesul de escaladare poate varia in functie de limita sau nivelul de avertizare. Actiunile care se pot lua in acest caz depind de natura limitei. Ca o regula generala in cazul unor depasiri ale limitelor trebuie facute toate eforturile pentru a readuce expunerea in cadrul limitelor aprobate (inchiderea pozitiiilor care genereaza depasirea sau hedging).

Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

Lunar se ruleaza diferite scenarii de criza pe pozitiiile din cadrul banking book, conform cerintelor Basel si EBA, inclusiv testele de tip supervisory outlier test la nivel UCB individual si consolidat.

Tabelul de mai jos prezinta rezultatul testelor de stres rulate pe pozitiiile din cadrul Banking Book conform cerintelor Basel si EBA, inclusiv testele “supervisory outlier tests” pentru UCB la nivel individual si Romania consolidat.

| Scenarii de soc in scopuri de supraveghere | Mil.Euro | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31-Dec-25 | |
| UCB | | |
| Total Fonduri Proprii / T1 | 2,052.37 | 1,874.51 |
| Testul de supraveghere pentru valori aberante | | % T1 OF |
| Soc paralel Basel in crestere | (190,31) | 10,15% |

| Scenarii de soc in scopuri de supraveghere | Mil.Euro | |
|---|-----------|--------|
| | 31-Dec-25 | |
| UCB | | |
| Soc paralel Basel in scadere | 72,86 | 3,89% |
| Abruptare Basel (sr in scadere, lr in crestere) | 43,39 | 2,31% |
| Aplatizare Basel (sr in crestere, lr in scadere) | (116,02) | 6,19% |
| Rate dobanzilor pe termen scurt Basel in crestere | (165,82) | 8,85% |
| Rate dobanzilor pe termen scurt Basel in scadere | 60,79 | 3,24% |
| Soc paralel Basel in crestere | (190,31) | 10,15% |

Testul de stres si analiza rezultatelor

O evaluare periodica a testului de stres este realizata pentru a masura vulnerabilitatea pierderii in conditii de piata stresate. In functie de slabiciunile identificate in cazul contiilor extreme, sunt implementate masuri pentru imbunatatirea administrarii riscului de rata a dobanzii, de revizuire a nivelului limitelor curente in vederea reducerii riscului si/sau conservarii capitalului. Scenarii posibile de stress test includ:

- Modificari abrupte in nivelul general al ratelor de dobanda;
- Socuri paralele ale ratelor dobanzii;
- Modificari semnificative ale mediului economic si dezvoltarea sa posibila;
- Scenarii specifice legate de modelul individual de business si profilul institutiei.

Descrierea modului in care banca isi acopera riscul de rata a dobanzii in banking book. precum si tratamentul contabil asociat

In concordanta cu standardele contabile, Banca clasifica elementele din banking book la cost amortizat (sau istoric) sau la valoarea justa (de piata).

Pentru a asigura stabilitatea bilantului in ciuda efectelor modificarilor ratelor dobanzii asupra valorii economice si asupra castigurilor, in concordanta cu parametrii definiti in cadrul apetitului la risc si cu strategia IRRBB aprobata, Banca foloseste instrumente derivate care asigura optimizarea profilului risc/castig determinat de necorelari de maturitati si rate de dobanda specifice activelor si pasivelor. In consecinta, acoperirea riscului ratei dobanzii in banking book include 2 aspecte:

- Minimizarea variatiei de “*present value*” al banking book datorate schimbarilor generate de modificarea curbelor de dobanda
- Minimizarea variatiei fluxurilor de dobanda sensibile la modificari ale ratelor dobanzilor care ar putea impacta negativ profitul viitor.

Pentru asigurarea unei consistente intre perspectiva contabila si modelul de business, mai ales cand se folosesc instrumente derivate pe rata a dobanzii pentru a administra riscul ratei dobanzii in banking book, Banca a adoptat Fair Value Hedge (FVH) si cash flow hedge (CHF) pentru a acoperi riscul ratei dobanzii in banking book.

Capitalul economic

Scenarii cu diferite probabilitati si grade de severitate, asa cum sunt definite in procedurile interne ale Bancii.

Capitalul economic pentru risc de piata este calculat pe baza modelului dezvoltat de catre Grup – IMOD, model ce utilizeaza metodologia Value at Risk (VaR).

Riscul de lichiditate

Scenarii dezvoltate atat de catre Grup, cat si la nivel intern, fiind luate in considerare mai multe stadii ale unei crize de lichiditate, asa cum sunt definite in procedurile interne ale Bancii.

Masurarea riscului de lichiditate include urmatorii indicatori

Raport privind cerintele de publicare 2025

A) Indicatori RAF (Risk Appetite Framework) – cu frecventa lunara

Expunerea la 31-Dec-2025 este prezentata in tabelul de mai jos:

| RAF Liquidity Risk UCB 2025 | Tinta | Trigger | Limita | 31-Dec-25 | |
|---------------------------------------|-----------|---------|--------|-----------|----------|
| | | | | | Expunere |
| Liquidity Coverage Ratio (%) | 160%-220% | 140.0% | 120.0% | | 195.51% |
| Net Stable Funding Ratio (%) | 160%-200% | 115.0% | 105.0% | | 184.46% |
| Structural Liquidity Ratio >3 Yrs (%) | >100.0% | 100.0% | 95.0% | | 134.8% |
| Structural Liquidity Ratio >1Y (%) | >92% | 92.0% | 90.0% | | 126.2% |
| Loan to Depo Ratio (%) | 95% | 100% | 115% | | 70% |
| 3-Month Gap (€/bn) | >1.7 | 1.7 | 0.0 | | 8.170 |
| Concentration of funding | 23% | 25% | 27% | | 13% |

B) Limite granulare – cu frecventa zilnica

Diferiti indicatori din cadrul Operative Maturity Ladder precum si Lichiditatea rapida

C) Stress tests for Liquidity Risk – cu frecventa lunara

Tabelul arata expunerea si perioada de supravietuire la data de 31-Dec-25 in diverse scenarii de criza.

| EUR Mio at T44 | 31-Dec-25 Liquidity GAP under Stress | | | |
|-----------------------|--------------------------------------|-------------|-----------------|------------|
| | Combined | Name Crisis | Market Downturn | Extreme |
| HQLA | 3,834.42 | 4,276.63 | 3,834.42 | 3,834.42 |
| Primary GAP | (1,440.89) | (992.30) | 2,258.29 | (2,669.27) |
| Survival under Stress | 2,393.53 | 3,284.33 | 6,092.71 | 1,165.15 |
| Survival period | 218 Days | 257 Days | 257 Days | 81 Days |

8.3 Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc

In scopul calcularii activelor ponderate pentru riscul de piata, Banca aplica Abordarea Standardizata in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

In cursul anului 2025 au fost relevante urmatoarele componente - tranzactionarea instrumentelor de datorie (riscul general al ratei dobanzii) si riscul valutar.

EU MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate alternative (ASA)

| | RWA | Cerinte de capital |
|--|------------|--------------------|
| Produce definitive | | |
| 1 Riscul de rata a dobanzii (general si specific) | 14,359,761 | 1,148,781 |
| 2 Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific) | - | - |
| 3 Riscul valutar | - | - |
| 4 Riscul de marfa | - | - |
| Optiuni | | |
| 5 Abordare simplificata | - | - |
| 6 Metoda delta plus | - | - |
| 7 Abordare pe baza de scenarii | - | - |
| 8 Securitizare (risc specific) | - | - |
| 9 Total | 14,359,761 | 1,148,781 |

8.4 Organizarea administrarii riscului de piata

In general, riscul de piata al unei banci provine din fluctuatii ale preturilor sau ale altor factori de piata ce afecteaza valoarea pozitiiilor pe cont propriu, atat din portofoliul de tranzactionare cat si din portofoliul bancar respectiv pozitiiile rezultate din tranzactii si decizii strategice de investitii.

UniCredit Bank întocmeste zilnic rapoarte detaliate cu privire la tendințele de afaceri și riscurile asociate, transmitând aceste documente către conducerea locală, autoritățile locale de reglementare și structurile relevante din cadrul Grupului.

Structurile responsabile din cadrul Grupului trasează orientările strategice pentru expunerile la riscul de piață prin calcularea, în funcție de apetitul la risc și obiectivele de creare de valoare adăugată proporțional cu riscurile asumate și de alocarea capitalului pentru Banca-mamă și subsidiarele acesteia.

Structurile responsabile din cadrul Grupului propun limite și politici de investiții pentru Grup și entitățile sale în concordanță cu procesul de alocare a capitalului atunci când bugetele anuale sunt întocmite. Structura responsabilă pentru managementul activelor și pasivelor din cadrul Grupului, în cooperare cu celelalte centre de lichiditate regionale, gestionează activitățile strategice și operationale, având ca obiectiv asigurarea unei poziții de active echilibrate și a sustenabilității politicilor Grupului de creștere pe piețele de împrumuturi din punct de vedere financiar și operational, optimizând riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate.

Activitatea de administrare a riscului de piață se desfășoară în conformitate cu prevederile legale din România, normele și regulamentele emise de Banca Națională a României și regulamentele interne ale UniCredit Bank, coreland aplicarea acestor reglementări cu Regulile Grupului UniCredit.

Rolul și practica ALCO/FRCO

ALCO/FRCO acționează ca un **corp operativ pentru monitorizarea, discutarea și luarea deciziilor privind subiectele relevante ce țin de riscul ratei dobânzii și activitățile desfășurate** de Banca, având următoarele responsabilități:

- Aprobă strategia de IRRBB și cadrul privind riscul de rată a dobânzii ale băncii și le revizuieste periodic
- Aprobă restricțiile privind riscul de rată a dobânzii în limitele aprobate de Grupul UniCredit
- Analizează evoluția venitului net din dobânzi
- Analizează sensibilitatea bilanțului la modificări ale ratei de dobândă
- Primește informații privind indicatorii de risc și încadrarea în limite
- Defineste acțiuni corective pentru balansarea poziției de risc de dobândă pe baza propunerilor departamentelor Finanțe/Trezorerie.

9. SECURITIZARI

Descrierea activitatilor de securitizare si obiectivele bancii

In anul 2025, UniCredit Bank S.A. a initiat **o tranzactie de securitizare sintetica**, structurata si certificata ca **STS (simpla, transparenta, standardizata)**, conform Regulamentului (UE) 2017/2402.

Tranzactia a fost realizata cu obiectivul principal de:

- **transfer semnificativ al riscului de credit (SRT)** aferent unui portofoliu de credite corporative;
- **optimizarea cerintelor de capital**, prin reducerea expunerilor ponderate la risc in conformitate cu CRR;
- **diversificarea mecanismelor de gestionare a riscului** si intarirea profilului de risc al bilantului.

Tranzactia are natura **strict sintetica**: expunerile suport raman in bilant, iar transferul riscului se realizeaza printr-un **contract de garantie financiara** cu un furnizor extern de protectie, care acopera transa mezanin.

UniCredit Bank S.A. are rol de **initiator**, retinand transele senior si junior si procentul minim de retentie de 5% per expunere, conform cerintelor CRR.

Banca nu deruleaza tranzactii de resecuritizare si nu utilizeaza securitizari traditionale.

Tipurile de riscuri asociate tranzactiei de securitizare sintetica

Tranzactia din 2025 genereaza urmatoarele tipuri de risc pentru banca:

- **Riscul de credit**, aferent transele senior si junior retinute;
- **Riscul de contrapartida**, derivat din relatia contractuala cu furnizorul extern de protectie;
- **Riscul operational**, rezultand din procesele de monitorizare, guvernanta, documentatie si raportare;
- **Riscul de model**, asociat proceselor interne utilizate pentru evaluarea portofoliului si demonstrarea transferului semnificativ al riscului (SRT).

Statutul **STS** reduce riscurile structurale, prin cerinte clare privind simplitatea, transparenta si standardizarea elementelor tranzactiei.

Abordarea de calcul pentru expunerile ponderate la risc

Pentru tranzactia initiata in 2025, UniCredit Bank S.A. **aplica exclusiv abordarea standardizata (SEC-SA)** in determinarea cerintelor de capital pentru pozitiiile aferente securitizarii, in conformitate cu CRR.

SSPE si expuneri aferente

Deoarece tranzactia este **strict sintetica**, nu a fost creat niciun vehicul special (SSPE).

Astfel:

- banca **nu transfera** expuneri catre un SSPE,
- **nu are expuneri** fata de vehicule dedicate,
- **nu sponsorizeaza** si nu furnizeaza servicii pentru SSPE in contextul acestei tranzactii.

Toate expunerile raman in bilantul UniCredit Bank S.A.

Sprijin acordat altor entitati

In 2025, UniCredit Bank S.A.:

- **nu a acordat sprijin implicit sau explicit** entitatilor implicate in tranzactia de securitizare;
- a respectat in intregime cerintele CRR privind interdictia suportului implicit.

Entitati afiliate investitoare

Raport privind cerintele de publicare 2025

Nicio entitate afiliata UniCredit Bank S.A. nu a investit in vreo transa a securitizarii sintetice.

Toate elementele de retentie si transele senior si junior sunt mentinute integral de banca.

Politici contabile aplicabile securitizarii

Intrucat securitizarea este sintetica:

- activele suport **nu sunt derecunoscute** si sunt contabilizate conform **IFRS 9**;
- instrumentul derivat de credit este inregistrat **la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVTPL)**;
- cerintele de prezentare aferente IFRS 7 sunt respectate pentru instrumente financiare si riscurile asociate.

Nu exista transfer al activelor sau recunoastere de castiguri din cedare.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU-SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|----|--------------------------------|--|--------------|---------|--------------|---|---------------|----------|
| | | Institutia actioneaza in calitate de initiator | | | | | | |
| | | Traditionale | | | Sintetice | | | Subtotal |
| | | STS | | Non-STS | | | | |
| | | | din care SRT | | din care SRT | | din care SRT | |
| 1 | Expuneri totale | - | - | - | - | - | 3.231.705.843 | - |
| 2 | Retail (total) | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | ipoteci rezidentiale | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | carti de credit | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | alte expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | 3.231.705.843 | - |
| 6 | resecritizari | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Wholesale (total) | - | - | - | - | - | 3.231.705.843 | - |
| 8 | credite catre societati | - | - | - | - | - | 3.231.705.843 | - |
| 9 | ipoteci comerciale | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | leasing si creante | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | alte expuneri de tip wholesale | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | resecritizari | - | - | - | - | - | - | - |

EU-SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (continuare)

| | | h | i | j | k | l | m | n | o |
|----|--------------------------------|--|---------|----------|----------|---|---------|----------|----------|
| | | Institutia actioneaza in calitate de sponsor | | | | Institutia actioneaza in calitate de investitor | | | |
| | | Traditionale | | Sintetic | Subtotal | Traditionale | | Sintetic | Subtotal |
| | | STS | Non-STS | | | STS | Non-STS | | |
| 1 | Expuneri totale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Retail (total) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | ipoteci rezidentiale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | carti de credit | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | alte expuneri de tip retail | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | resecritizari | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Wholesale (total) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | credite catre societati | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | ipoteci comerciale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | leasing si creante | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | alte expuneri de tip wholesale | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | resecritizari | - | - | - | - | - | - | - | - |

Referitor la formularul SEC2 «Expuneri din operatiuni de securitizare in portofoliul de tranzactionare», Grupul nu detine pozitii de securitizare in portofoliul de tranzactionare la data de 31 decembrie 2025, prin urmare acesta nu este publicat.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU-SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital reglementat asociate – institutia actioneaza in calitate de initiator sau sponsor

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | |
|----------|-------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|--|
| | | Valorile expunerilor (in functie de benzile ponderii de risc / deduceri) | | | | | Valorile expunerilor (in functie de abordarea in materie de reglementare) | | | | |
| | | Pondere de risc ≤20 % | Pondere de risc >20 % pana la 50 % | Pondere de risc >50 % pana la 100 % | Pondere de risc >100 % pana la <1250 % | Pondere de risc de 1250 % / deduceri | SEC-IRBA | SEC-ERBA (inclusiv IAA) | SEC-SA | Pondere de risc de 1250 % / deduceri | |
| 1 | Expuneri totale | 3.231.705.843 | - | - | - | - | - | - | 3.231.705.843 | 94.811.629 | |
| 2 | Tranzactii traditionale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Securitizare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Din care STS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Wholesale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | Din care STS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | Resecuritzare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Tranzactii sintetice | 3.231.705.843 | - | - | - | - | - | 3.231.705.843 | 94.811.629 | | |
| 10 | Securitizare | 3.231.705.843 | - | - | - | - | - | 3.231.705.843 | 94.811.629 | | |
| 11 | Suportul retail | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 12 | Wholesale | 3.231.705.843 | - | - | - | - | - | 3.231.705.843 | 94.811.629 | | |
| 13 | Resecuritzare | - | - | - | - | - | - | - | - | | |

EU-SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital reglementat asociate – institutia actioneaza in calitate de initiator sau sponsor (continuare)

| | | j | k | l | m | n | o | EU-p | EU-q | |
|----------|-------------------------|---|-------------------------|--------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|-------------------|--------------------------------------|--|
| | | RWEA (in functie de abordarea in materie de reglementare) | | | | Cerinta de capital dupa aplicarea plafonului | | | | |
| | | SEC-IRBA | SEC-ERBA (inclusiv IAA) | SEC-SA | Pondere de risc de 1250 % / deduceri | SEC-IRBA | SEC-ERBA (inclusiv IAA) | SEC-SA | Pondere de risc de 1250 % / deduceri | |
| 1 | Expuneri totale | - | - | 323.170.582 | - | - | - | 25.853.647 | - | |
| 2 | Tranzactii traditionale | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Securitizare | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Retail | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Din care STS | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Wholesale | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | Din care STS | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | Resecuritzare | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Tranzactii sintetice | - | - | 323.170.582 | - | - | - | 25.853.647 | - | |
| 10 | Securitizare | - | - | 323.170.582 | - | - | - | 25.853.647 | - | |
| 11 | Suportul retail | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12 | Wholesale | - | - | 323.170.582 | - | - | - | 25.853.647 | - | |
| 13 | Resecuritzare | - | - | - | - | - | - | - | - | |

EU-SEC5 – Expuneri securitizate de institutie – Expuneri in stare de nerambursare si ajustari specifice pentru riscul de credit

| | | a | b | c |
|----|--------------------------------|--|--|--|
| | | Expuneri securitizate de institutie – Institutiile actioneaza in calitate de initiator sau sponsor | | |
| | | Cuquantumul nominal total ramas de rambursat | | Cuquantumul total al ajustarilor specifice pentru riscul de credit efectuate in cursul perioadei |
| | | | din care expuneri in stare de nerambursare | |
| 1 | Expuneri totale | 3.694.201.517 | 16.642.378 | - |
| 2 | Retail (total) | - | - | - |
| 3 | ipoteci rezidentiale | - | - | - |
| 4 | carti de credit | - | - | - |
| 5 | alte expuneri de tip retail | - | - | - |
| 6 | resecurizari | - | - | - |
| 7 | Wholesale (total) | 3.694.201.517 | 16.642.378 | - |
| 8 | credite catre societati | 3.694.201.517 | 16.642.378 | - |
| 9 | ipoteci comerciale | - | - | - |
| 10 | leasing si creante | - | - | - |
| 11 | alte expuneri de tip wholesale | - | - | - |
| 12 | resecurizari | - | - | - |

10. RISCUL OPERATIONAL

10.1 Cadrul de organizare a administrarii riscului

Administrarea riscului operational in cadrul UniCredit Bank se realizeaza in conformitate cu cadrul intern de reglementare, recomandarile Grupului si reglementarile legale in vigoare.

Riscul operational este un risc semnificativ pentru Banca fiind inclus in Politica si Strategia Bancii cu privire la riscurile semnificative.

10.2 Informatii privind simularile de criza

Simularile de criza efectuate in cadrul UniCredit Bank Romania constau in calcularea pierderii in conditii de criza/pierderii conditionate pentru riscul operational, in mod centralizat la nivel de Grup, pe baza modelului avansat de risc operational, Functia de Risc Operational si Reputational a Grupului este responsabila de evaluarea si revizuirea metodologiei si abordarii de realizare a simularilor de criza.

Raport privind cerintele de publicare 2025

10.3 Metode si modele de calculare a activelor ponderate la risc (RWA)

EU OR1 – Pierderi din riscul operational

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k |
|---|---|------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------------|
| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | TEN-YEAR AVERAGE |
| Utilizand un prag de 20 000 EUR | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Cuquantumul total al pierderilor din riscul operational, excluzand recuperarile (fara excluderi) | 4.505.571 | 2.151.093 | 229.884 | (4.378.680) | 13.306.644 | (1.995.161) | 24.944.588 | 10.371.043 | 3.285.201 | 2.626.597 | 5.504.678 |
| 2 | Numarul total de pierderi din riscul operational | 21 | 24 | 29 | 27 | 21 | 21 | 20 | 11 | 18 | 16 | 21 |
| 3 | Cuquantumul total de pierderi din riscul operational excluse | | | | | | | | | | | |
| 4 | Numarul total de evenimente din riscul operational excluse | | | | | | | | | | | |
| 5 | Cuquantumul total al pierderilor din riscul operational, excluzand recuperarile si pierderile excluse | 4.505.571 | 2.151.093 | 229.884 | (4.378.680) | 13.306.644 | (1.995.161) | 24.944.588 | 10.371.043 | 3.285.201 | 2.626.597 | 5.504.678 |
| Utilizand un prag de 100 000 EUR | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Cuquantumul total al pierderilor din riscul operational, excluzand recuperarile (fara excluderi) | 2.225.463 | 13.812 | (993.498) | (7.096.248) | 11.559.163 | (3.187.337) | 22.771.489 | 9.422.555 | 1.845.375 | 824.092 | 3.738.487 |
| 7 | Numarul total de pierderi din riscul operational | 6 | 2 | 5 | 7 | 8 | 11 | 9 | 3 | 5 | 4 | 6 |
| 8 | Cuquantumul total de pierderi din riscul operational excluse | | | | | | | | | | | |
| 9 | Numarul total de evenimente din riscul operational excluse | | | | | | | | | | | |
| 10 | Cuquantumul total al pierderilor din riscul operational, excluzand recuperarile si pierderile excluse | 2.225.463 | 13.812 | (993.498) | (7.096.248) | 11.559.163 | (3.187.337) | 22.771.489 | 9.422.555 | 1.845.375 | 824.092 | 3.738.487 |
| Detalii privind calculul capitalului pentru riscul operational | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Nu se aplica | | | | | | | | | | | |
| 12 | Nu se aplica | | | | | | | | | | | |
| 13 | Nu se aplica | | | | | | | | | | | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU OR2 – Indicator de activitate, componente si subcomponente ale acestuia

| BI si subcomponentele sale | | a | b | c | d |
|----------------------------|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------------|
| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Valoare medie |
| 1 | Componenta dobanzilor, contractelor de leasing si dividendelor (ILDC) | | | | 2.360.900.399 |
| EU 1 | ILDC referitoare la institutia individuala/grupul consolidat [cu exceptia entitatilor avute in vedere la articolul 314 alineatul (3)] | | | | 2.360.900.399 |
| 1a | Venituri din dobanzi si din leasing | 5.239.839.653 | 6.096.362.742 | 5.348.497.790 | 5.561.566.728 |
| 1b | Cheltuieli cu dobanzile si leasingul | 2.480.074.009 | 2.963.441.196 | 2.538.219.411 | 2.660.578.206 |
| 1c | Total active/Componenta de active | 113.359.010.445 | 103.124.565.648 | 97.437.726.371 | 104.640.434.155 |
| 1d | Venituri din dividende/Componenta dividendelor | 6.318.729 | 7.401.156 | 5.752.008 | 6.490.631 |
| 2 | Componenta de servicii (SC) | | | | 1.210.385.765 |
| 2a | Venituri din onorarii si comisioane | 1.112.948.601 | 1.173.269.262 | 1.016.867.190 | 1.101.028.351 |
| 2b | Cheltuieli cu onorarii si comisioane | 523.434.416 | 506.243.219 | 388.439.026 | 472.705.554 |
| 2c | Alte venituri din exploatare | 110.518.221 | 181.660.878 | 35.893.142 | 109.357.414 |
| 2d | Alte cheltuieli de exploatare | 36.827.825 | 50.321.624 | 38.021.866 | 41.723.771 |
| 3 | Componenta financiara (FC) | | | | 607.581.046 |
| 3a | Profitul net sau pierderea neta aplicabila portofoliului de tranzactionare (TB) | 657.161.099 | 445.822.961 | 485.616.617 | 529.533.559 |
| 3b | Profitul net sau pierderea neta aplicabila portofoliului bancar (BB) | 30.208.594 | 68.880.529 | 135.053.339 | 78.047.487 |
| EU 3c | Abordarea urmata pentru a determina limita TB/BB (PBA sau metoda contabila) | | | | Abordare contabila |
| 4 | Indicatorul de activitate (BI) | | | | 4.178.867.210 |
| 5 | Componenta indicatorului de activitate (BIC) | | | | 501.464.065 |

Prezentarea informatiilor privind BI:

| | | a |
|-------|---|---------------|
| 6a | BI incluzand activitatile cesionate excluse | 4.178.867.210 |
| 6b | Reducerea BI ca urmare a excluderii activitatilor cesionate | - |
| EU 6c | Impactul fuziunilor/achizitiilor asupra BI | 548.598.818 |

EU OR3 – Cerintele de fonduri proprii pentru riscul operational si cuantumul expunerilor la risc

| | | a |
|---|--|---------------|
| 1 | Cerintele de fonduri proprii (OROF) conform abordarii standardizate alternative (ASA) in temeiul articolului 314 alineatul (4) | 501.464.065 |
| 2 | Cerinte de fonduri proprii minime necesare pentru riscul operational (OROF) | |
| 3 | Cuantumul expunerii la riscul operational (REA) | 501.464.065 |
| 4 | Cerintele de fonduri proprii (OROF) conform abordarii standardizate alternative (ASA) in temeiul articolului 314 alineatul (4) | 6.268.300.816 |

10.4 Alte riscuri – tipuri de risc si administrarea lor

Gestionarea riscului de frauda este o responsabilitate principala pentru toti angajatii, rezultand din necesitatea protejarii UniCredit Bank si a activelor/activitatilor sale de a fi tinta unor activitati frauduloase. Scopul cadrului intern este de a crea un nivel adecvat de constientizare de catre toti angajatii si partenerii si pentru a asigura un sistem de controale eficient in prevenirea acestui risc in toate aspectele incluse in circuitul de frauda: prevenirea, detectarea, investigarea si solutionarea unor evenimente de risc ridicat, recuperarea pierderilor generate de frauda si punerea in aplicare a corectiilor necesare.

Administrarea riscului de frauda non-creditare este o prioritate pentru UniCredit Bank, iar coordonarea acesteia este asigurata de catre echipa Managementul Fraudelor si Investigatii si Grupului Permanent de Lucru Managementul Riscului de Frauda. In scopul diminuarii probabilitatii si a impactului de aparitie a acestui risc, a fost implementat un program format din patru etape, care se desfasoara in mod continuu si care acopera metodologia, instruirea, monitorizarea si revizuirea activitatilor din perspectiva riscului de frauda.

Unul din principalele puncte ale strategiei privind riscul operational reprezinta **riscul de criminalitate cibernetica**, punandu-se un accent sporit asupra zonei fraudelor asociate activitatilor bancare online, cu arile asociate de phishing/ hacking/malware etc. si asupra modului in care Banca poate sa reduca riscurile inerente in procesele activitatilor bancare online, curente si viitoare.

Managementul riscului juridic in cadrul UniCredit Bank Romania este asigurat de catre toti angajatii, primind asistenta si sustinere in mod permanent din partea functiei Juridice. Scopul cadrului juridic este de a asigura indeplinirea obligatiilor juridice si procedurale, de a examina evolutia legilor si interpretarea lor in mod coerent, precum si de a identifica, evalua si monitoriza riscurile juridice generale.

Responsabilitatea pentru gestionarea adecvata a **riscurilor asociate externalizarii** sau activitatilor externalizate revine RTO (Diviziei Directiei/ Departamentului care coordoneaza activitatea externalizata). Raspunderea finala pentru gestionarea adecvata a riscurilor asociate externalizarii si activitatilor externalizate revine Consiliului de Supraveghere si Directoratului conform responsabilitatilor, precum si coordonatorilor de activitati externalizate, in virtutea delegarii responsabilitatilor functionale in cadrul Bancii. Informari periodice privind asigurarea monitorizarii si a evaluarii corespunzatoare a activitatilor externalizate sunt realizate de catre RTO/ Directia/ Departamentul care coordoneaza activitatea externalizata.

Managementul riscurilor asociate activitatilor externalizate acopera toate etapele de externalizare (initiative noi si modificari ale celor existente, selectia furnizorilor, termeni si conditii contractuale, monitorizarea activitatilor externalizate existente, situatii neprevazute si planuri de continuitate a activitatii, relatia cu autoritatile).

Managementul continuitatii activitatii reprezinta un factor critic pentru UniCredit Bank si detine un rol central in strategia/obiectivele generale ale Bancii. Potentialul constant de amenintari in continua schimbare impune un tratament sistematic, flexibil, integrat si orientat spre afaceri a managementului continuitatii activitatii in UniCredit Bank.

Managementul riscului privind continuitatea activitatii este un proces continuu si intra in responsabilitatea conducerii la toate nivelurile si a fiecarui angajat. Aplicarea acestuia este realizata in conformitate cu politicile si procedurile locale ale UniCredit Bank care sunt conforme cu politicile Grupului, cu cadrul juridic local si cu cele mai bune practici si standarde internationale acceptate (ISO 22301).

Risc aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate este o subcategorie a riscului operational care se refera la riscul inregistrarii de pierderi din cauza incalcarii confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei (TI) intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata.

Risc de conduita este riscul existent sau potential de pierderi pentru o institutie de credit, care este asociat prestarii necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta.

Risc de model este o pierdere posibila pe care o institutie de credit ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

11. RISCUL REPUTATIONAL

Descrierea riscului reputational

Riscul reputational este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, determinat de prejudicierea reputatiei institutiei de credit.

Riscul reputational poate fi declansat de publicitatea negativa, adevarata sau nu, referitoare la:

- reputatia Bancii, respectiv la organele de conducere ale Bancii sau membrii ai acestora;
- practicile, instrumentele, lichiditatea sau solvabilitatea Bancii;

sau

- alte riscuri aparute in activitatea Bancii, spre exemplu fiind componenta a:
 - riscului operational (frauda, procese interne neadecvate, disfunctionalitati ale sistemelor IT, incidente de securitate, erori umane, etc);
 - riscului de piata;
 - riscului de credit;
 - riscului de lichiditate;
 - riscului legal / de reglementare: riscul reputational care poate aparea prin incalcarea legii /reglementarilor facuta publica stakeholders (incalcari ale legii sau ale reglementarilor publicate in ziare/mass-media);
 - ICT si Continuitatea Afacerii (Business Continuity): riscul reputational deriva din discontinuitatea serviciilor oferite de catre Banca si care a generat un impact (pierderi, probleme, etc) asupra clientilor/contrapartidelor, procesul de escaladare si informare se efectueaza conform reglementarilor specifice in vigoare,

Riscul reputational rezultat din relatia de afaceri cu clienti / parteneri sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

Impactul riscului reputational poate afecta capacitatea Bancii de a-si desfasura activitatea conform planului de activitate, de a stabili noi relatii de afaceri sau de a continua parteneriatele existente cu clientii.

Administrarea riscului reputational

Sistemul de valori al UniCredit Bank se bazeaza pe integritate, etica si respect ca mecanism de transformare a profitului in valoare durabila, aceasta implicand claritate si transparenta in transmiterea mesajelor privind aspectele relevante catre angajati, clienti, comunitatea financiara, organisme de reglementare, organizatii neguvernamentale si publicul general. Astfel, comunicarea este un factor cheie in administrarea riscului reputational.

Strategia Bancii, procesele interne, schimbarile structurale importante, necesita o atentie speciala datorita cerintelor juridice complexe, monitorizarii realizate de institutiile de rating si organismele de reglementare si interesului media.

Avand in vedere ca fiecare proces/aspect al activitatii bancare poate influenta reputatia organizatiei, in procesul de administrare a riscului reputational se tine cont de:

- Fiecare proces/segment al operatiunilor bancare;
- Relatia cu clientii, in special in zonele sensibile (confidentialitatea informatiei, respectarea contractelor incheiate, dreptul la informare al clientilor, gestionarea situatiilor de criza, publicitatea negativa, etc.);
- Relatia cu actionarii, alte contrapartide, investitorii, angajatii sau autoritati de reglementare (partile interesate);
- Performanta generala a reprezentantilor relevanti pentru imaginea bancii (managerii superiori si de nivel inalt).

In cazul situatiilor de criza cu impact in aparitia riscului reputational, se au in vedere urmatoarele:

- Stabilirea strategiei de comunicare (definirea mesajelor cheie transmise si promovate; definirea canalelor de transmitere a mesajelor);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate de presa prompte si succinte, actualizate atunci cand apar aspecte noi (succesul comunicarii este asigurat de un flux adecvat de informatii de la Directorat si de la departamentele de business implicate catre responsabilii Directiei Identitate si Comunicare);
- Informarea, ori de cate ori este necesar in situatii de criza, de catre departamentele competente in conformitate cu reglementarile interne, a personalului de call center a altor departamente cu responsabilitati de comunicare, in ceea ce priveste stabilirea modelelor/ structurilor de raspuns care trebuie date in situatii specifice. Aceste informatii si modele de raspuns sunt stabilite si transmise in conformitate cu prevederile regulamentelor interne specifice de criza.
- Actualizarea periodica a site-ului de internet sau intranet al Bancii pentru asigurarea unui flux informational adecvat.

Evaluarea calitativa a riscului reputational este avuta in vedere de exemplu in cazul tranzactiilor care privesc sectoare sensibile (ex. industria energiei nucleare, industria de aparare/armament, industria miniera, infrastructurii pe apa (baraje), generarea de energie pe baza de carbune, etc), in cazul noilor produse, activitati externalizate sau evaluarii riscului ICT, in conformitate cu reglementarile specifice in vigoare.

Cadrul de reglementare aferent riscului reputational este completat de politici speciale de risc reputational de grup implementate la nivel local, fiind parti componente ale cadrului de management al riscului reputational al grupului UniCredit. Aceste politici au scopul de a defini principii si reguli de considerat si procesul de urmat in cazul relatiilor de afaceri cu contrapartide implicate in sectoare/industrii sensibile, cum ar fi: industria energiei nucleare, industria de armament/aparare, infrastructurii pe apa (baraje), industria miniera, a energiei pe baza de carbune.

11.1 Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc

In cursul anului 2025 numarul de evenimente publice cu impact negativ asupra reputatiei UniCredit Bank Romania, prin prisma acoperirii media negative generate, a fost foarte redus.

12. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

| | | Q4 2025 | Q4 2024 |
|--------|--|------------------------|-----------------------|
| 1 | Total active conform situatiilor financiare publicate | 113.946.080.377 | 81.030.350.224 |
| 2 | Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale | - | - |
| 3 | (Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului) | - | - |
| 4 | [Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)] | - | - |
| 5 | [Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR] | - | - |
| 6 | Ajustare pentru achizitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii | - | - |
| 7 | Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile | 3.513.231 | 21.245.677 |
| 8 | Ajustare pentru instrumentele financiare derivate | 406.747.900 | 395.883.570 |
| 9 | Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT) | - | - |
| 10 | Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente) | 7.215.889.277 | 5.805.028.696 |
| 11 | (Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1) | (720.068) | (891.836) |
| EU-11a | [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) literele (c) si (ca) din CRR] | - | - |
| EU-11b | [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR] | - | - |
| 12 | Alte ajustari | (631.693.197) | (272.535.516) |
| 13 | Indicatorul de masurare a expunerii totale | 120.939.817.520 | 86.979.080.815 |

EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

| Expuneri pentru calcularea efectului indicatorului de levier conform Regulamentului CRR | | Q4 2025 | Q4 2024 |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT) | | | |
| 1 | Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale) | 98.859.525.587 | 70.967.775.729 |
| 2 | Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil | - | - |
| 3 | (Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate) | - | - |
| 4 | (Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active) | - | - |
| 5 | (Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere) | - | - |
| 6 | (Cuantumul activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1) | (632.413.265) | (273.427.352) |
| 7 | Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor) | 98.227.112.322 | 70.694.348.377 |
| Expuneri la instrumente financiare derivate | | | |
| 8 | Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila) | 163.594.852 | 282.914.091 |
| EU-8a | Deroğarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire conform abordarii standardizate simplificate | - | - |
| 9 | Cuantumul majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR | 360.926.696 | 312.835.969 |
| EU-9a | Deroğarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala conform abordarii standardizate simplificate | - | - |
| EU-9b | Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale | - | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | |
|--|---|------------------------|-----------------------|
| 10 | (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR) | - | - |
| EU-10a | (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata) | - | - |
| EU-10b | (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale) | - | - |
| 11 | Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe | - | - |
| 12 | (Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe) | - | - |
| 13 | Total expuneri din instrumente financiare derivate | 524.521.548 | 595.750.061 |
| Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT) | | | |
| 14 | Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari | 14.972.294.373 | 9.883.953.681 |
| 15 | (Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute) | - | - |
| 16 | Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT | - | - |
| EU-16a | Deroğarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR | - | - |
| 17 | Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent | - | - |
| EU-17a | (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti) | - | - |
| 18 | Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare | 14.972.294.373 | 9.883.953.681 |
| Alte expuneri extrabilantiere | | | |
| 19 | Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta | 35.996.629.425 | 27.500.959.956 |
| 20 | (Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente) | (28.672.674.257) | (21.540.562.657) |
| 21 | (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere) | (107.995.960) | (155.368.603) |
| 22 | Expuneri extrabilantiere | 7.215.959.208 | 5.805.028.696 |
| Expuneri excluse | | | |
| EU-22a | [Expunerile excluse din indicatorul efectului de levier de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) si litera (ca) din CRR] | - | - |
| EU-22b | [Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)] | - | - |
| EU-22c | [Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public] | - | - |
| EU-22d | [Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale] | - | - |
| EU-22e | [Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare] | - | - |
| EU-22f | [Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export] | - | - |
| EU-22g | [Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse] | - | - |
| EU-22h | [Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR] | - | - |
| EU-22i | [Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR] | - | - |
| EU-22j | (Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare) | - | - |
| EU-22k | [Expuneri fata de actionari excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da) din CRR] | - | - |
| EU-22l | [Expuneri deduse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR] | - | - |
| EU-22m | (Total expuneri excluse) | - | - |
| Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale | | | |
| 23 | Fondurile proprii de nivel 1 | 11.405.601.597 | 8.557.838.158 |
| 24 | Indicatorul de masurare a expunerii totale | 120.939.887.451 | 86.979.080.815 |
| Indicatorul efectului de levier | | | |
| 25 | Indicatorul efectului de levier (%) | 9,4308% | 9,8390% |
| EU-25 | Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%) | 0,0000% | 0,000000% |
| 25a | Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%) | 0,0000% | 0,000000% |
| 26 | Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%) | 3,0000% | 3,000000% |
| EU-26a | Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%) | 0,0000% | 0,000000% |
| EU-26b | din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza | 0,0000% | 0,000000% |
| 27 | Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%) | 0,0000% | 0,000000% |
| EU-27a | Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%) | 0,0000% | 0,000000% |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante | | | |
|--|---|--------------------|--------------------|
| EU-27b | Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului | Aplicare integrala | Aplicare integrala |
| Publicarea valorilor medii | | | |
| 28 | Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar | 14.858.838.184 | 12.731.833.825 |
| 29 | Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar | 14.972.294.373 | 9.883.953.681 |
| 30 | Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar) | 120.826.431.263 | 89.826.960.959 |
| 30a | Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar) | 120.826.431.263 | 89.826.960.959 |
| 31 | Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar) | 9,4397% | 9,5270% |
| 31a | Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar) | 9,4397% | 9,5270% |

Basel IV impune calculul, raportarea si publicarea Efectului de Levier si reprezinta o cerinta bazata pe riscuri.

Articolul 429 din CRR defineste indicatorul efectului de levier ca fiind rezultatul impartirii indicatorului de masurare a capitalului la indicatorul de masurare a expunerii totale a institutiei. Indicatorul este exprimat ca si procent intre: Fondurile proprii de nivel 1 si Expunerea totala, calculata ca suma valorilor expunerilor tuturor activelor si ale elementelor extrabilantiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de masurare a fondurilor proprii de nivel 1.

La data de raportare, indicatorul efectului de levier al UniCredit Bank S.A. se situeaza semnificativ peste pragul minim reglementat de 3%, ceea ce reflecta o pozitie solida de capital si o utilizare prudenta a efectului de levier. Banca nu face obiectul unor cerinte suplimentare sau amortizoare aferente efectului de levier, iar evolutia trimestriala acestui indicator este prezentata in template-ul KM1, asigurând un nivel adecvat de transparenta si comparabilitate.

EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)

| | | Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR |
|-------------|--|--|
| EU-1 | Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care: | 98.859.525.587 |
| EU-2 | Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare | - |
| EU-3 | Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care: | 98.859.525.587 |
| EU-4 | Obligatiuni garantate | - |
| EU-5 | Expuneri tratate ca suverane | 27.912.014.762 |
| EU-6 | Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane | 2.091.460.214 |
| EU-7 | Institutii | 1.052.236.547 |
| EU-8 | Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile | 31.716.931.712 |
| EU-9 | Expuneri de tip retail | 12.439.831.399 |
| EU-10 | Societati | 18.241.947.388 |
| EU-11 | Expuneri in stare de nerambursare | 1.017.342.472 |
| EU-12 | Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit) | 4.387.761.095 |

13. RISCUL DE LICHIDITATE

13.1 Lichiditatea

Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ca Banca să nu-și poată onora obligațiile de plată, așteptate sau neașteptate, fără a afecta operațiunile zilnice sau condițiile financiare ale băncii.

Între principalele cauze care duc la apariția riscului de lichiditate, se pot distinge:

- Riscul de lichiditate cauzat de nesincronizarea în timp (liquidity mismatch risk)/riscul de refinanțare: Riscul de nesincronizare în timp a fluxurilor de numerar de intrări și ieșiri;
- Riscul de lichiditate neprevăzut (liquidity contingency risk): Riscul apariției unor evenimente viitoare care să necesite un nivel de lichiditate material mai mare decât banca are nevoie în mod normal. Acest risc poate fi cauzat de pierderea pasivelor, cerința de a finanța active noi, dificultatea în a vinde activele lichide sau dificultatea de a obține pasive noi necesare în cazul unei crize de lichiditate;
- Riscul de lichiditate a pieței (market liquidity risk): Riscul ca o instituție să nu poată lichida sau compensa expunerile specifice, cum ar fi investițiileținute ca lichiditate de rezervă, fără a genera pierderi din cauza lipsei de dezvoltare a pieței sau a nefuncționalității acesteia.

Strategia de lichiditate și finanțare a Băncii se concentrează pe următoarele principii și obiective strategice în concordanță cu cadrul de risc de lichiditate:

Banca a definit și a implementat o **strategie de risc** la nivelul întregii bănci, care este aprobată de Directorat și de Consiliul de supraveghere, Strategia de risc definește, printre altele, apetitul la risc pentru lichiditate și riscul de finanțare ca parte a Cadrului de Apetit pentru Risc al Băncii („RAF”).

În conformitate cu cadrul de apetit la risc al băncii, sunt definite principiile strategice cheie pentru a se asigura că există procese pentru gestionarea expunerii la riscurile de lichiditate și finanțare.

De asemenea, Banca a definit și a implementat o **strategie dedicată de lichiditate și finanțare**, centrată pe următoarele principii strategice și obiective stabilite în coerență cu apetitul de risc definit:

Principii strategice

- Managementul lichidității și finanțării este bazat pe principii clare și stricte de administrare a riscului stabilite conform Cadrului de Apetit la Risc al Băncii (RAF);
- Definiția profilului de lichiditate dorit este în totalitate integrată în Cadrul de Apetit la Risc, în vederea direcționării evoluției activității de creditare în conformitate cu profilul de finanțare dorit;
- Strategia de autonomie în asigurarea finanțării se bazează pe un nivel de finanțare bine diversificată datorată modelului de business comercial, cu prioritate acordată creșterii surselor de finanțare locale precum depozitele comerciale, prin intermediul unei game variate de produse (depozite la vedere, la termen, conturi de economii), dar și prin tranzacții pe piața de capital (de ex. finanțări pe termen mediu și lung prin intermediul emisiunilor de obligațiuni);
- Principiul strict de asigurare a autonomiei în ceea ce privește finanțarea implică faptul că fondurile sunt utilizate în principal pentru dezvoltarea business-ului comercial, acordând UCB și Grupului posibilitatea de a determina costurile de finanțare în concordanță cu propriul profil de risc;
- Obiectivele strategice trebuie să fie conforme cu Strategia Grupului Unicredit și cerințele de reglementare.

Obiective strategice

- Optimizarea profilului de lichiditate în conformitate cu limitele de lichiditate în vigoare și cadrul legislativ, optimizarea costului de finanțare, fără a afecta diversificarea finanțării;

- Indeplinirea tintei de autonomie in asigurarea finantarii prin realizarea unei baze sustenabile de finantare comerciala si prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevazuti in Cadrul de Apetit la Risc;
- Atingerea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare;
- Asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stres prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare;
- Explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Mentinerea dependentei de finantarea pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finantarii portfoliului de tranzactionare/investitii (diminuarea utilizarii fondurilor din cadrul Grupului) in conformitate cu regulile Grupului pentru investitiile in titluri, precum si al limitelor de risc de piata si credit.

Obiectivul principal al Strategiei de finantare este definit cu scopul de a acoperi posibilele nevoi de lichiditate structurala, in timp ce se asigura respectarea, in conditii de continuitate a activitatii si conform unei perspective viitoare, a limitelor si nivelurilor de avertizare aplicabile indicatorilor de lichiditate si de bilant, reglementati si interni, asa cum sunt definiti in Cadrul procedural de administrare a lichiditatii si in Cadrul privind apetitul de risc.

13.2 Cadrul Procesului intern de evaluare a adecvarii lichiditatii (ILAAP)

Banca a implementat un proces intern de evaluare a adecvarii lichiditatii in conformitate cu cerintele si recomandarile de reglementare stabilite de Autoritatea Bancara Europeana, Banca Nationala a Romaniei si Comitetul Basel pentru supravegherea bancara („BCBS”).

Gestionarea lichiditatii este realizata de UniCredit Bank in conformitate cu legile si reglementarile locale obligatorii si cadrul de gestionare a lichiditatii UniCredit Group. Principiile clare si stricte de gestionare a riscurilor sunt stabilite in conformitate cu Cadrul privind Apetitul la Risc al Bancii.

Scopul principal al gestionarii generale a lichiditatii Unicredit Bank este mentinerea expunerii la lichiditate la un nivel suficient de mare incat Banca sa isi poata onora obligatiile de plata in mod continuu, dar si in timpul unei crize, fara a pune in pericol valoarea francizei sau numele marcii sale.

Guvernanta

O separare clara a atributiilor si responsabilitatilor este implementata in UniCredit Bank pentru o gestionare eficienta si eficienta a riscului de lichiditate. In consecinta, Banca pastreaza doua nivele de guvernanta:

- Organisme de conducere care actioneaza ca functii strategice de luare a deciziilor (precum: Directoratul, Consiliul de Supraveghere, ALCO/FRCO)
- Unitati operationale care actioneaza ca functii operative de gestionare a lichiditatii, fiecareia atribuindu-i-se roluri si responsabilitati diferite: Finante / ALM, Piete, Risc financiar.

In special, departamentul Finance (ALM) asigura planificarea strategica, gestionarea si supravegherea pozitiei generale a lichiditatii Bancii, in timp ce departamentul de Markets asigura gestionarea operationala a lichiditatii pe termen scurt (pana la 1 an). Departamentul de Risc Financiar are responsabilitatile de controale independente si de raportare catre conducere a riscului de lichiditate.

Cadrul de guvernanta acopera, de asemenea, responsabilitatile altor unitati (de exemplu, functiile de validare a modelului si de audit intern - a treia linie de aparare), asigurand o revizuire independenta a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate si finantare.

Cadrul de gestionare a lichiditatii

Banca a stabilit un cadru cuprinzator de gestionare a lichiditatii care acopera principalele componente ILAAP, cum ar fi:

- Politica de Gestionare a Riscului de Lichiditate - prezinta principiile generale si structura interna a gestionarii lichiditatii si ofera o descriere detaliata a procesului de gestionare a lichiditatii in cadrul continuitatii activitatii si a scenariilor de urgenta;
- Regulament privind valorile si limitele riscului de lichiditate - ofera detalii privind metodologia de calcul si limitele interne ale indicatorilor de risc de lichiditate si de finantare;
- Regulament privind planul de finantare si planul de finantare de urgenta - descrie principiile stabilite pentru stabilirea planului de finantare si a planului de finantare de urgenta (CFP) in contextul procesului de planificare financiara, cerintele de aprobare interna si comunicarea intre unitatile implicate;
- Politica de lichiditate in situatii de criza, planuri alternative de finantare - ofera o descriere detaliata a guvernantei PCP, mecanismul de activare, procedurile de gestionare a lichiditatii si actiunile sunt detaliate in politica de lichiditate in situatii de criza, planuri alternative de finantare;
- Politica de preturi de transfer de fonduri (FTP) - acopera aspecte legate de guvernanta CFP, mecanismul, componentele si principiile sunt acoperite in urmatoarele reglementari interne;
- Instructiuni de lucru privind stabilirea rapoartelor de reglementare (de exemplu, LCR, NSFR, ALMM) si procesul de raportare manageriala - flux de lucru intern stabilit in ceea ce priveste pregatirea si transmiterea rapoartelor de reglementare catre BNR.

Tehnici pentru masurarea riscului

Riscul de lichiditate este evaluat ca parte a procesului anual de evaluare a materialitatii riscului desfasurat in cadrul Bancii.

Riscul de lichiditate, datorita naturii sale particulare, se masoara prin prisma testelor de lichiditate, a calculelor deficitelor si a unor masuri complementare (precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate). Aceste instrumente faciliteaza masurarea riscului de lichiditate pe diferite orizonturi de timp, precum si pe valute.

Cadrul de lichiditate

Cadrul de lichiditate al Unicredit Bank se compune din: managementul riscului de lichiditate pe termen scurt (pana la 1 an) si lichiditatea structurala (pozitia lichiditatii cu maturitate de peste 1 an).

- **Managementul lichiditatii intraday**

Scopul de baza al managementului de lichiditate intraday este de a administra activ obligatiile de lichiditate intraday ale bancii prin onorarea la timp a platilor si mentinerea unei rezerve de lichiditate intraday sustenabila.

- **Managementul lichiditatii pe termen scurt (lichiditatea operationala)**

Managementul si raportarea lichiditatii pe termen scurt se concentreaza, din punct de vedere intern, pe profilul de lichiditate de la 1 zi pana la 12 luni.

Managementul lichiditatii pe termen scurt are ca scop mentinerea unui nivel de echilibru sustenabil intre fluxurile de intrari si iesiri de numerar, reprezentand conditia fundamentala pentru asigurarea continuitatii

operationale normale a activitatilor bancare ale UCB. Urmatoarele activitati sunt tintite pentru indeplinirea scopului mai sus mentionat:

- Administrarea accesului la sistemul de plati si a sistemului de plati numerar efectuate si primite care impacteaza pozitia trezoreriei;
- Administrarea nivelului rezervei de lichiditate si gradul de utilizare (marime si folosirea capacitatii de contrabalansare) in timp, cu scopul de a mentinere un nivel adecvat pentru rezerva lichiditate a bancii si pentru capacitatea de contrabalansare, necesar pentru a face fata potentialelor iesiri.

Ca si indicator al riscului de lichiditate pe termen scurt, in afara de raportul de acoperire a lichiditatii, Unicredit Bank a adoptat indicatorul "operative maturity ladder" (OML) pe valute, ale carui componente principale sunt fluxurile nete de numerar (intrari/iesiri) afectand pozitia de numerar a bancii, cu impact direct asupra lichiditatii bancii pe intervale de timp si asupra capacitatii de contrabalansare.

• **Managementul riscului de lichiditate pe termen mediu si lung (risc structural)**

Procesul de management al lichiditatii structurale (de peste un an) are ca scop asigurarea stabilitatii financiare a bilantului. Pricipalul obiectiv, pe de o parte, este de a se evita presiunile excesive si neasteptate ale nevoilor de finantare a pozitiei de lichiditate pe termen scurt si, pe de alta parte, de a se optimiza sursele de finantare si costurile aferente. Acest lucru poate fi asigurat prin mentinerea unei balante adecvate intre finantarea pe termen mediu si lung a activelor stabile si respectivele surse stabile de finantare.

Indicatorul principal de masurare a lichiditatii structurale este Indicatorul de Finantare Stabila impreuna cu rapoartele de gestionare a decalajelor de lichiditate.

Teste de stres pentru lichiditate

Testele de stres reprezinta o tehnica de management al riscului folosita pentru a evalua efectele unui anumit scenariu/eveniment asupra bilantului unei banci.

Unicredit Bank efectueaza periodic teste de stres pentru a diagnostica expunerea bancii la riscul de lichiditate. Principalele scenarii de criza de lichiditate sunt:

- **Scenariul idiosincratic** – definit ca o problema de fapt sau ipoteza de piata specifica Bancii, care se asteapta sa provoace o reducere substantiala a limitelor de contrapartida de catre clientii cu rating sensibil si de catre pietele interbancare si posibila retragere a depozitelor la vedere si de economisire;
- **Scenariul sistemic (market-wide)** – este definit ca o criza generalizata a pietei (de exemplu, sector larg, evenimente de piata sau economice), care provoaca o cerinta ridicata de lichiditate;
- **Scenariul combinat** – contine elemente ale scenariilor sistemic si idiosincratic descrise mai sus.

Rezultatele testelor de stres sunt utile in particular pentru:

- Evaluarea adecvarii limitelor de lichiditate
- Evaluarea nivelului optim al capacitatii de contrabalansare/rezervei de lichiditate pentru a face fata unui anumit scenariu definit intr-un anumit interval de timp
- Oferirea de suport pentru dezvoltarea si imbunatatirea unui plan de criza de lichiditate.

Monitorizare si raportare

Unicredit Bank foloseste un sistem de monitorizare a lichiditatii ce prevede diferite tipuri de restrictii incorporate in indicatori si limite de risc sau niveluri de avertizare. In cazul depasirii unei limite de risc sau in cazul activarii unui nivel de avertizare, divizia Risc Financiar investigheaza evenimentul ce a cauzat depasirea, si activeaza escaladarea si raportarea informatiilor catre comitetele abilitate a analiza/solutiona situatia.

Raport privind cerintele de publicare 2025

Rapoartele care se transmit catre autoritatea de reglementare sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate), NSFR (finantarea stabila) si ALMM (indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii). La acestea se adauga si raportarile solicitate de Banca Nationala a Romaniei (de exemplu : Raport de lichiditate rapida, Active grevate).

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 31 decembrie 2025 (valori prezentate in milioane RON) :

| Sume in milioane lei | Individual | | | Consolidat | | | |
|---|------------|----------------|------------------|---------------|----------------|------------------|---------------|
| | Valoare | Pondere | Valoare ajustata | Valoare | Pondere | Valoare ajustata | |
| C72 | | | | | | | |
| Active Lichide – HQLA | | | | | | | |
| Total | 010 | 39.048 | - | 39.023 | 39.048 | - | 39.023 |
| Activele de nivel 1 | 020 | 38.881 | - | 38.881 | 38.881 | - | 38.881 |
| Numerar | 040 | 1.974 | 1,00 | 1.974 | 1.974 | 1,00 | 1.974 |
| Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase | 050 | 6.092 | 1,00 | 6.092 | 6.092 | 1,00 | 6.092 |
| Active la administratiile centrale (bonds) | 070 | 30.549 | 1,00 | 30.549 | 30.549 | 1,00 | 30.549 |
| Active de nivel 2 | 220 | 166 | | 141 | 166 | | 141 |
| Active de la administratii regionale | 240 | 166 | 0,85 | 141 | 166 | 0,85 | 141 |
| C73 | | | | | | | |
| Iesiri | | | | | | | |
| Total | 010 | 109.728 | - | 25.636 | 110.063 | - | 25.098 |
| Iesiri din tranzactii/depozite negarantate | 020 | 109.728 | - | 25.636 | 110.063 | - | 25.098 |
| Depozite retail | 030 | 38.090 | - | 2.397 | 38.090 | - | 2.397 |
| Higher outflows | 050 | 10.727 | - | 1.319 | 10.727 | - | 1.319 |
| categoria 1 | 060 | 5.801 | 0,10 | 580 | 5.801 | 0,10 | 580 |
| categoria 2 | 070 | 4.926 | 0,15 | 739 | 4.926 | 0,15 | 739 |
| depozite stabile | 080 | 11.976 | 0,05 | 599 | 11.976 | 0,05 | 599 |
| alte depozite retail | 110 | 4.791 | 0,10 | 479 | 4.791 | 0,10 | 479 |
| Depozite operationale | 120 | 954 | - | 229 | 954 | - | 229 |
| Depozite neoperationale | 210 | 35.633 | - | 16.450 | 34.997 | - | 15.815 |
| depozite constituite de clienti financiari | 230 | 3.756 | 1,00 | 3.756 | 3.121 | 1,00 | 3.121 |
| depozite constituite de alti clienti | 240 | 31.877 | - | 12.694 | 31.877 | - | 12.694 |
| acoperite de o schema de garantare a depozitelor | 250 | 283 | 0,20 | 57 | 283 | 0,20 | 57 |
| neacoperite de o schema de garantare a depozitelor | 260 | 31.594 | 0,40 | 12.638 | 31.594 | 0,40 | 12.638 |
| Iesiri suplimentare | 270 | 3.757 | | 3.757 | 3.757 | | 3.757 |
| Iesiri rezultate din instrumente derivate | 340 | 3.757 | 1,00 | 3.757 | 3.757 | 1,00 | 3.757 |
| Facilitati angajate | 460 | 5.451 | | 616 | 5.907 | | 662 |
| facilitati de credit | 470 | 5.451 | | 616 | 5.907 | | 662 |
| pentru clienti retail | 480 | 1.238 | 0,05 | 62 | 1.238 | 0,05 | 62 |
| pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail | 490 | 3.871 | 0,10 | 387 | 4.328 | 0,10 | 433 |
| pentru institutii de credit | 500 | - | - | - | - | - | - |
| pentru alte institutii financiare reglementate | 540 | 291 | 0,40 | 116 | 291 | 0,40 | 116 |
| Alte produse si servicii | 720 | 24.941 | | 1.433 | 25.455 | | 1.484 |
| Facilitati de finantare neangajate | 731 | 2.367 | 0,10 | 237 | 2.880 | 0,10 | 288 |
| credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip wholesale | 740 | - | 0,12 | - | - | 0,12 | - |
| ipotecii care au fost convenite, dar care nu au fost inca utilizate | 750 | - | - | - | - | - | - |
| carduri de credit | 760 | - | 0,01 | - | - | 0,01 | - |
| descoperit de cont | 770 | 9.870 | 0,05 | 780 | 9.870 | 0,05 | 780 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| Sume in milioane lei | | Individual | | | Consolidat | | |
|---|------------|---------------|---------|------------------|---------------|---------|------------------|
| | | Valoare | Pondere | Valoare ajustata | Valoare | Pondere | Valoare ajustata |
| produse extrabilantiere aferente finantarii comerului | 860 | 8.239 | 0,05 | 412 | 8.240 | 0,05 | 412 |
| altele | 870 | 4.465 | - | 4 | 4.465 | - | 4 |
| Alte datorii | 885 | 902 | - | 754 | 902 | - | 754 |
| datorii rezultate din cheltuieli de functionare | 890 | 148 | - | - | 148 | - | - |
| sub forma unor titluri de creanta | 900 | 7 | 1,00 | 7 | 7 | 1,00 | 7 |
| altele (ex.: sume in decontare) | 918 | 747 | 1,00 | 747 | 747 | 1,00 | 747 |
| lesiri din tranzactii/depozite negarantate | 920 | - | - | - | - | - | - |
| Contrapartea este o banca centrala | 930 | - | - | - | - | - | - |
| Contrapartea nu este o banca centrala | 1020 | - | - | - | - | - | - |
| C74 | | | | | | | |
| Intrari | | | | | | | |
| Total | 010 | 21.809 | - | 5.625 | 22.219 | - | 5.830 |
| Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate | 020 | 6.837 | - | 5.625 | 7.247 | - | 5.830 |
| Sume de primit de la clienti nefinancieri (cu exceptia bancilor centrale) | 030 | 2.073 | - | 1.081 | 2.483 | - | 1.286 |
| sume de primit de la banci centrale si clienti financiari | 100 | 487 | - | 487 | 487 | - | 487 |
| active care nu au o data de expirare contractuala definita | 201 | 275 | 0,20 | 55 | 275 | 0,20 | 55 |
| intrari provenite din instrumente financiare derivate | 240 | 3.757 | 1,00 | 3.757 | 3.757 | 1,00 | 3.757 |
| alte intrari | 260 | 245 | 1,00 | 245 | 245 | 1,00 | 245 |
| Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate | 263 | 14.973 | - | - | 14.973 | - | - |
| garantii reale care se califica drept active lichide | 309 | 14.973 | - | - | 14.973 | - | - |
| garantii reale care nu se califica drept active lichide | 317 | - | - | - | - | - | - |
| Indicator LCR | | | | 195,01% | | | 202,53% |

Rezerva de active lichide este formata din numerar, rezerve detinute la Banca Nationala a Romaniei ce pot fi retrase si titluri emise de Statul Roman si de autoritati publice locale. Adicional, in activele lichide se includ si titluri luate in garantie in cadrul tranzactiilor reverse repo.

Lesirile de lichiditate sunt influentate in primul rand de evolutia depozitelor neoperationale de la clientela corporata si suverana, acestea reprezentand si principala sursa de finantare a bancii.

Intrările de lichiditate constau in principal din depozite interbancare scadente si rambursarile din creditele acordate clientelei.

Pentru anul 2025, monedele semnificative pentru raportarea LCR au fost RON si EUR. Din perspectiva neconcordantelor in ceea ce priveste moneda, trebuie mentionata existenta pe parcursul anului trecut a unor tranzactii reverse repo in EUR de valori considerabile, in timp ce principalele surse de finantare sunt constituite de depozite denuminate preponderent in RON de la clienti retail si corporate, si depozite si credite in EUR de la entitati din grup, cat si de la institutii supranationale. Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile, si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1.

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent anului 2025. Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 12, datele fiind aferente raportarilor lunare din decembrie 2025 si lunilor anterioare.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR - la nivel consolidat

| | | Valoare totala neponderata (medie) | | | | Valoare totala ponderata (medie) | | | |
|---|---|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| EU 1a | Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA) | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 |
| EU 1b | Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE | | | | | | | | | |
| 1 | Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) | | | | | 32.668.076.548 | 30.621.024.197 | 29.524.387.122 | 28.440.569.706 |
| NUMERAR - IESIRI | | | | | | | | | |
| 2 | Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care: | 30.800.547.780 | 27.797.515.247 | 25.590.772.219 | 25.033.739.570 | 1.977.443.003 | 1.856.042.933 | 1.825.575.347 | 1.888.690.325 |
| 3 | <i>Depozite stabile</i> | 10.686.055.309 | 10.231.624.210 | 9.943.912.844 | 9.821.903.774 | 534.302.765 | 511.581.210 | 497.195.642 | 491.095.189 |
| 4 | <i>Depozite mai putin stabile</i> | 12.332.707.790 | 11.194.417.736 | 10.679.459.501 | 10.932.179.832 | 1.443.140.237 | 1.344.461.723 | 1.328.379.705 | 1.397.595.136 |
| 5 | Finantare interbancara negarantata | 31.786.590.533 | 30.256.965.963 | 29.176.920.011 | 28.304.694.325 | 14.394.249.437 | 14.044.001.473 | 13.898.817.309 | 13.719.057.324 |
| 6 | <i>Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste</i> | 744.441.246 | 787.563.218 | 828.768.149 | 825.604.547 | 176.999.408 | 187.866.033 | 198.250.418 | 197.562.688 |
| 7 | <i>Depozite neoperationale (toate contrapartile)</i> | 31.004.737.773 | 29.438.267.772 | 28.317.236.172 | 27.433.176.292 | 14.179.838.514 | 13.825.000.468 | 13.669.651.201 | 13.475.581.150 |
| 8 | <i>Datorii negarantate</i> | 37.411.515 | 31.134.973 | 30.915.689 | 45.913.487 | 37.411.515 | 31.134.973 | 30.915.689 | 45.913.487 |
| 9 | <i>Finantare interbancara garantata</i> | | | | | - | - | - | - |
| 10 | Cerinte suplimentare | 9.442.888.068 | 9.271.592.808 | 8.452.222.691 | 7.735.167.197 | 4.681.827.451 | 4.733.110.856 | 4.163.321.268 | 3.556.210.572 |
| 11 | <i>Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale</i> | 4.010.035.371 | 4.062.961.255 | 3.510.753.631 | 2.922.147.595 | 4.010.035.371 | 4.062.961.255 | 3.510.753.631 | 2.922.147.595 |
| 12 | <i>Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | <i>Facilitati de credit si de lichiditate</i> | 5.432.852.698 | 5.208.631.554 | 4.941.469.060 | 4.813.019.602 | 671.792.081 | 670.149.601 | 652.567.636 | 634.062.977 |
| 14 | Alte obligatii de finantare contractuale | 1.448.956.570 | 1.391.659.485 | 1.260.555.324 | 1.230.161.149 | 1.328.740.404 | 1.300.200.637 | 1.173.958.625 | 1.145.534.482 |
| 15 | Alte obligatii de finantare contingente | 22.644.914.791 | 21.171.280.442 | 19.831.680.253 | 18.868.472.283 | 1.082.855.922 | 966.144.278 | 906.357.250 | 860.567.507 |
| 16 | TOTAL IESIRI DE NUMERAR | | | | | 23.465.116.217 | 22.899.500.178 | 21.968.029.800 | 21.170.060.211 |
| NUMERAR — INTRARI | | | | | | | | | |
| 17 | Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo) | 13.771.281.723 | 12.594.205.450 | 12.101.469.124 | 10.962.637.714 | - | - | - | - |
| 18 | Intrari din expuneri pe deplin performante | 3.336.554.024 | 3.232.728.735 | 3.053.148.883 | 2.919.945.162 | 2.244.178.348 | 2.187.239.496 | 2.050.305.310 | 1.977.169.514 |
| 19 | Alte intrari de numerar | 4.459.189.274 | 4.478.124.817 | 3.832.299.035 | 3.202.296.578 | 4.299.694.583 | 4.348.018.611 | 3.723.419.719 | 3.111.594.329 |
| EU-19a | (Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile) | | | | | - | - | - | - |
| EU-19b | (Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata) | | | | | - | - | - | - |
| 20 | TOTAL INTRARI DE NUMERAR | 21.567.025.022 | 20.305.059.003 | 18.986.917.043 | 17.084.879.453 | 6.543.872.931 | 6.535.258.106 | 5,773,725,030 | 5,088,763,843 |
| EU-20a | <i>Intrari exceptate integral</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | | | |
|---------------------------------|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| EU-20b | Intrari care fac obiectul plafonului de 90 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | Intrari care fac obiectul plafonului de 75 % | 21.567.025.022 | 20.305.059.003 | 18.986.917.043 | 17.084.879.453 | 6.543.872.931 | 6.535,258,106 | 5,773,725,030 | 5,088,763,843 |
| VALOAREA AJUSTATA TOTALA | | | | | | | | | |
| EU-21 | REZERVA DE LICHIDITATI | | | | | 32.668.076.548 | 30.621.024.197 | 29.524.387.122 | 28.440.569.706 |
| 22 | TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE | | | | | 16.921.243.287 | 16.364.242.071 | 16.194.304.770 | 16.081.296.368 |
| 23 | INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE | | | | | 193,09% | 187,26% | 182,52% | 177,15% |

Raport privind cerintele de publicare 2025

Evolutia indicatorului LCR in 2025 la nivel consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

| Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - consolidat) | | | | | |
|--|------------------------|----------------|---------------|----------------|-------------------|
| Date | Rezerva de lichiditati | iesiri | Total intrari | iesiri nete | Valoare indicator |
| 31-Jan-25 | 28.149.486.216 | 20.629.303.058 | 6.412.579.044 | 14.216.724.014 | 198,00% |
| 28-Feb-25 | 30.649.258.873 | 23.351.803.049 | 7.402.504.065 | 15.949.298.984 | 192,17% |
| 31-Mar-25 | 31.164.551.216 | 21.637.879.078 | 5.415.956.937 | 16.221.922.142 | 192,11% |
| 30-Apr-25 | 32.061.207.824 | 21.780.481.863 | 5.225.575.447 | 16.554.906.416 | 193,67% |
| 31-May-25 | 32.413.823.277 | 24.110.058.795 | 7.496.628.359 | 16.613.430.437 | 195,11% |
| 30-Jun-25 | 31.738.039.777 | 25.265.291.260 | 8.527.484.130 | 16.737.807.131 | 190,42% |
| 31-Jul-25 | 30.374.275.846 | 24.326.066.895 | 7.984.007.886 | 16.342.059.009 | 186,69% |
| 31-Aug-25 | 33.748.509.441 | 26.152.857.698 | 7.354.100.826 | 18.798.756.871 | 179,53% |
| 30-Sep-25 | 31.982.509.437 | 22.712.952.386 | 5.696.644.416 | 17.016.307.970 | 187,95% |
| 31-Oct-25 | 34.015.955.075 | 22.102.630.431 | 5.267.016.915 | 16.835.613.515 | 202,05% |
| 30-Nov-25 | 36.427.001.248 | 24.414.342.027 | 5.913.795.898 | 18.500.546.129 | 196,90% |
| 31-Dec-25 | 39.022.814.204 | 25.097.728.069 | 5.830.181.247 | 19.267.546.822 | 202,53% |

La nivelul anului 2025, indicatorul LCR s-a mentinut la un nivel conform cu cerintele reglementate de minim 100%, cat si peste pragul tinta asumat conform reglementarilor interne, stabilit la un nivel superior celui reglementat.

Suplimentar, UniCredit Bank are acces zilnic la instrumentul de calcul al indicatorului si analizeaza si raporteaza saptamanal principalii factori care influenteaza LCR catre conducere si Grup.

In ceea ce priveste evolutia activelor lichide, a existat o volatilitate mai mare a soldului rezervelor detinute la BNR in comparatie cu anul anterior in interiorul perioadei de aplicare a RMO (Rezerva Minima Obligatorie). Banca a inregistrat o crestere a portofoliului de titluri de stat cu un grad foarte ridicat de lichiditate si o usoara crestere a numerarului, in special pe finalul anului.

Unicredit Bank a urmarit imbunatatirea indicatorului de lichiditate, prin cresterea maturitatii reziduale a resurselor si prin dobandirea resurselor de finantare cu coeficienti de ajustare scazuti, in acest sens derulandu-se campanii de atragere de depozite cu scadente peste 6 luni de la clienti retail.

Urmatorul tabel prezinta un rezumat al indicatorului NSFR la decembrie 2025.

| Data | Total ASF | Total RSF | Ratio | Exchange Rate |
|-----------|----------------|----------------|---------|---------------|
| 31-Mar-23 | 47.645.913.369 | 28.212.105.783 | 168,88% | 4,9491 |
| 30-Jun-23 | 47.987.224.435 | 27.939.290.868 | 171,76% | 4,9634 |
| 30-Sep-23 | 49.592.551.640 | 29.137.475.506 | 170,20% | 4,9746 |
| 31-Dec-23 | 53.183.628.027 | 29.329.816.523 | 181,33% | 4,9474 |
| 31-Mar-24 | 53.619.643.609 | 31.529.828.406 | 170,06% | 4,9695 |
| 30-Jun-24 | 53.743.177.249 | 31.867.151.549 | 168,65% | 4,9771 |
| 30-Sep-24 | 56.192.347.357 | 32.412.329.423 | 173,37% | 4,9756 |
| 31-Dec-24 | 58.722.204.256 | 34.280.364.330 | 171,30% | 4,9741 |
| 31-Mar-25 | 61.756.673.911 | 34.723.254.124 | 177,85% | 4,9771 |
| 30-Jun-25 | 63.031.424.355 | 35.953.528.202 | 175,31% | 5,0777 |
| 30-Sep-25 | 79.531.783.571 | 48.417.289.210 | 164,26% | 5,0811 |
| 31-Dec-25 | 83.692.952.222 | 49.478.003.162 | 169,15% | 5,0985 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta

| Echivalent RON | | Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala | | | | Valoare ponderata |
|--|--|--|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | Fara scadenta | < 6 luni | 6 luni < 1 an | ≥ 1 an | |
| Elemente de finantare stabila disponibila (ASF) | | | | | | |
| 1 | Elemente si instrumente de capital | 12.034.445.152 | - | - | 906.801.178 | 12.941.246.330 |
| 2 | <i>Fonduri proprii</i> | 12.034.445.152 | - | - | 906.801.178 | 12.941.246.330 |
| 3 | <i>Alte instrumente de capital</i> | - | - | - | - | - |
| 4 | Depozite retail | - | 35.882.601.660 | 2.268.915.094 | 15.781.529 | 34.963.259.070 |
| 5 | <i>Depozite stabile</i> | - | 12.179.010.835 | 43.238.424 | 459.350 | 11.611.596.146 |
| 6 | <i>Depozite mai putin stabile</i> | - | 23.703.590.826 | 2.225.676.669 | 15.322.179 | 23.351.662.924 |
| 7 | Finantare interbancara: | - | 41.756.270.096 | 3.682.126.089 | 14.287.348.035 | 34.583.891.605 |
| 8 | <i>Depozite operationale</i> | - | 953.754.251 | - | - | 33.017.958 |
| 9 | <i>Alte tipuri de finantare interbancara</i> | - | 40.802.515.845 | 3.682.126.089 | 14.287.348.035 | 34.550.873.647 |
| 10 | Datorii interdependente | - | - | - | - | - |
| 11 | Alte datorii: | 195.064.771 | 805.531.948 | - | 1.204.555.216 | 1.204.555.216 |
| 12 | <i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i> | 195.064.771 | - | - | - | - |
| 13 | <i>Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i> | - | 805.531.948 | - | 1.204.555.216 | 1.204.555.216 |
| 14 | Finantarea stabila disponibila (ASF) totala | - | - | - | - | 83.692.952.222 |
| Elemente de finantare stabila necesara (RSF) | | | | | | |
| 15 | Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) | | | | | 202.730.673 |
| EU-15a | Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire | | - | - | - | - |
| 16 | Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale | | - | - | - | - |
| 17 | Imprumuturi si titluri de valoare performante: | | 27.502.209.640 | 11.226.197.429 | 43.488.054.281 | 44.038.065.232 |
| 18 | <i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i> | | 14.972.617.125 | - | - | - |
| 19 | <i>Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare</i> | | 987.274.832 | 422.887.379 | 454.515.057 | 764.686.229 |
| 20 | <i>Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:</i> | | 10.569.545.952 | 9.968.747.786 | 26.539.766.721 | 43.256.601.491 |
| 21 | <i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i> | | 1.829.933.105 | 2.114.854.693 | 7.422.167.734 | 17.237.781.672 |
| 22 | <i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i> | | 961.502.824 | 820.258.177 | 16.489.077.192 | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | |
|-----------|--|--|---------------|---------------|----------------|-----------------------|
| 23 | <i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i> | | 741.771.045 | 682.373.665 | 14.967.548.293 | - |
| 24 | <i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului</i> | | 11.268.907 | 14.304.088 | 4.695.311 | 16.777.512 |
| 25 | Active interdependente | | - | - | - | - |
| 26 | Alte active: | | 5.375.923.081 | 139.931.409 | 2.625.754.570 | 2.987.375.082 |
| 27 | <i>Marfuri fizice tranzactionate</i> | | | | - | - |
| 28 | <i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i> | | - | - | - | - |
| 29 | <i>NSFR – active derivate</i> | | - | - | - | - |
| 30 | <i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate</i> | | 195.064.771 | - | - | 9.753.239 |
| 31 | <i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i> | | 5.180.858.311 | 139.931.409 | 2.625.754.570 | 2.977.621.844 |
| 32 | Elemente extrabilantiere | | 8.664.468.094 | 7.972.319.196 | 14.236.918.306 | 2.249.832.174 |
| 33 | Total RSF | | | | | 49.478.003.162 |
| 34 | Indicatorul de finantare stabila neta (%) | | | | | 169,15% |

Pe parcursul anului 2025, Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR, cu o valoare medie pe ultimul trimestru de 169.15%, finantarea stabila acoperind durata activelor pe termen lung.

Elementele care necesita o finantare stabila constau in investitiile in titluri, credite si linii de finantare acordate, in timp ce finantarea stabila este asigurata de instrumente de capital, depozite retail si corporate, finantarea intragrup si linii de credit de la institutii supranationale.

Atenuarea riscurilor

Principalii factori prin care se atenuaza riscul de lichiditate sunt:

- Planificarea si monitorizarea nevoilor de lichiditate pe termen scurt, mediu si lung;
- Definirea unei Politici de Lichiditate in situatii de criza, incluzand un Plan de actiune in situatii de criza care poate fi executat in conditii de criza de piata;
- O rezerva de lichiditate menita sa contrabalanseze iesirile neasteptate;
- Teste de stres de lichiditate efectuate in mod regulat;
- Un sistem de indicatori de avertizare timpurie, menit sa anticipeze un risc crescut sau vulnerabilitati in pozitia de lichiditate sau potentiale nevoi de finantare.

Planul de finantare

Planul de finantare are un rol important in managementul lichiditatii generale, influentand atat pozitia pe termen scurt, cat si pe cea pe termen lung. Acesta prevede ca stabilirea instrumentelor pe termen mediu/lung (sume, maturitate, sincronizare, cost) sa fie realizate in vederea acoperirii finantarii asteptate care deriva din evolutia planificata a utilizarii de lichiditate, din evitarea presiunii asupra finantarii pe termen scurt si din asigurarea respectarii limitelor reglementate si a limitelor interne.

Planul de finantare este actualizat cel putin anual, si este aliniat procesului de planificare financiara si Cadrului de Apetit la risc.

Preturi de transfer de fonduri (FTP)

Alocarea beneficii/cost a lichiditatii este o componenta importanta a cadrului de gestionare a lichiditatii al Bancii.

In ceea ce priveste componentele riscului de lichiditate, sistemul FTP este implementat pe baza urmatoarelor principii:

- alocarea unui pret specific pentru fiecare produs, luand in considerare necesitatile / contributiile de finantare;
- pretul componentelor de lichiditate pe baza curbei de finantare pe termen scurt sau mediu-lung, tinand seama de principiul pietei;
- alocarea corecta a costurilor / beneficiilor pentru a evita comportamente excesive de asumare a riscurilor de catre unitatile de afaceri / entitati juridice si pentru a evita diferite proceduri de stabilire a preturilor pentru expuneri echivalente de lichiditate;
- alinierea la cerintele de reglementare, legale si fiscale legate de acest subiect.

Managementul lichiditatii in situatii de urgenta

Gestionarea lichiditatii in conditii de urgenta are drept scop asigurarea disponibilitatii unui model de organizare eficient pentru a gestiona in mod eficace efectele negative ale unei situatii de criza de lichiditate, si se realizeaza prin:

- stabilirea si activarea unui model de guvernanta extraordinara pentru managementul lichiditatii in conditii de criza, bazat pe un sistem de indicatori de avertizare timpurie care pot indica dezvoltarea unei crize de lichiditate;
- pre-definirea unui set de actiuni care pot fi implementate in vederea reducerii efectelor negative asupra lichiditatii pentru a putea interveni intr-un interval de timp optim;
- comunicari interne si externe coerente.

O parte relevanta a managementului lichiditatii in situatii de criza este **Planul de finantare in caz de urgenta**, care descrie masurile potentiale, dar concrete, care au ca scop imbunatatirea pozitiei de lichiditate a bancii in conditii de criza si este complementar cu Planul de Finantare anual. Masurile sunt prezentate sub forma unui set de actiuni, impreuna cu dimensiunile, instrumentele si calendarul de executie menite sa imbunatateasca lichiditatea bancii in timpul perioadelor de criza sistemice.

Rezilienta Bancii in situatii de criza este testata in mod regulat ca parte a procesului de testare a stresului de lichiditate.

Indicatori de avertizare timpurie

In scopul de a identifica potentiale vulnerabilitati in pozitia de lichiditate sau necesarul de finantare, UniCredit Bank utilizeaza un set de indicatori de avertizare timpurie conectati la indicatorii macroeconomici sau de piata si valorile interne specifice. Un mecanism special de activare este stabilit in scopul de a avea suficient timp pentru a informa Managementul Bancii de o situatie care se deterioreaza si care sa permita punerea in functiune a unor actiuni adecvate menite sa restaureze starea normala de activitate.

Concentrarea finantarii si sursele de lichiditate

Depozitele atrase de la clienti nebankari in anul 2025 au reprezentat cea mai mare parte a totalului datoriilor la nivel individual.

Din totalul resurselor atrase de la clientela nebankara, o parte importanta este generata de clientela corporate, urmata de sursele provenite de la clientela retail, in timp ce restul este aferent clientilor Private Banking si clientilor financiari nebankari.

La nivel de contraparte, principalii finantatori ai bancii sunt entitati din cadrul grupului UniCredit, clienti corporate si suverani, precum si entitati supranationale.

Raportare de reglementare privind procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii (ILAAP)

Raportarea de reglementare privind ILAAP efectuata pentru 2025 a fost realizata in conformitate cu cerintele stabilite de Regulamentul BNR nr.11 / 2020 (Anexa 10 - ICAAP / ILAAP Reader's Manual).

13.3 Finantarea (Active gajate)

In conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 prevazut la articolul 433 cu modificarile ulterioare si cerintele de reglementare conexe si Regulamentul UE 637/2021, activele grevate si negrevate ale Grupului UniCredit din Romania, la nivel consolidat, pentru anul 2025 sunt prezentate folosind sabloanele EBA asa cum este stipulat in regulamentul mentionat mai sus. Valoarea justa a activelor grevate la 31.12.2025 era de 225.252.992 lei, din care titluri de creanta in valoare de 178.088.517 lei si alte datorii financiare in valoare de 47.164.476 lei.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU AE1 – Active grevate de sarcini si active negrevate de sarcini

Sumele din formularele de mai jos reprezinta valori mediane trimestriale pentru anul 2025.

Activele institutiei de credit detaliate pe categoriile de mai jos au fost in valoare de 113,95 miliarde RON la 31.12.2025 (31.12.2024: 81.03 miliarde RON).

In tabelul de mai jos HQLA reprezinta active foarte lichide iar EHQLA active extrem de lichide.

| | | Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini | | Valoarea justa a activelor grevate de sarcini | | Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini | | Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini | |
|------------|---|---|---|---|---|---|------------------------|---|------------------------|
| | | 010 | din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional | 040 | din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional | 060 | din care EHQLA si HQLA | 090 | din care EHQLA si HQLA |
| | | | 030 | | 050 | | 080 | | 100 |
| 010 | Activele institutiei care publica informatiile | 225.252.992 | 178.088.517 | | | 97.118.128.931 | 13.571.731.077 | | |
| 030 | Instrumente de capitaluri proprii | - | - | - | - | 43.083.485 | - | - | - |
| 040 | Titluri de datorie | 178.088.517 | 178.088.517 | 167.012.831 | 167.012.831 | 13.578.467.523 | 13.571.731.077 | 13.032.072.717 | 13.032.072.717 |
| 050 | din care: obligatiuni garantate | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 | din care: securitizari | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 | din care: emise de administratii publice | 178.088.517 | 178.088.517 | 167.012.831 | 167.012.831 | 13.578.467.523 | 13.571.731.077 | 13.032.072.717 | 13.032.072.717 |
| 080 | din care: emise de societati financiare | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | din care: emise de societati nefinanciare | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Alte active | 47.164.476 | - | | | 83.496.577.924 | - | | |

EU AE2 – Garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise

| | Valoarea justa a garantiilor reale primite si grevate de sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise si grevate de sarcini | Negrevate de sarcini | | | |
|------------|--|----------------------|---|-----|------------------------|
| | | | din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional | | din care EHQLA si HQLA |
| | 010 | 030 | 040 | 060 | |
| 130 | Garantii reale primite de institutia care publica informatiile | | | | |
| 140 | Imprumuturi la vedere | | | | |
| 150 | Instrumente de capitaluri proprii | | | | |
| 160 | Titluri de datorie | | | | |
| 170 | din care: obligatiuni garantate | | | | |
| 180 | din care: securitizari | | | | |
| 190 | din care: emise de administratii publice | | | | |
| 200 | din care: emise de societati financiare | | | | |
| 210 | din care: emise de societati nefinanciare | | | | |
| 220 | Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere | | | | |
| 230 | Alte garantii reale primite | | | | |
| 240 | Titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile proprii garantate sau securitizarile proprii | | | | |
| 241 | Obligatiuni proprii garantate si securitizari proprii emise care nu au fost gajate inca | | | | |
| 250 | TOTAL GARANTII REALE PRIMITE SI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE | 225.252.992 | 178.088.517 | | |

EU AE3 – Surse de grevare cu sarcini

| | Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut | Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile garantate si securitizarile grevate de sarcini | |
|-----|--|---|-------------|
| | 010 | 030 | |
| 010 | Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate | 219.801.602 | 225.252.992 |

Informatii descriptive

Activele grevate de sarcini ale UniCredit Grup Bank au reprezentat in medie 0,23% din totalul activelor detinute in cursul anului 2025.

Portofoliul activelor grevate de sarcini si surselor de grevare aferente, pentru UniCredit Grup Bank, include in principal:

- Titluri de stat gajate in sistemele de decontare pentru garantarea platilor;
- Titluri de stat folosite pentru garantarea unor imprumuturi contractate de la Banca Europeana de Investitii atat de catre Banca, cat si de catre subsidiara sa, Unicredit Leasing;
- Titluri de stat folosite de catre Banca pentru tranzactii de tip repo.

In anul 2025, valoarea activelor grevate a fost de 225.252.992 RON.

Obligatiile financiare ce rezulta din contractul de finantare incheiat cu Banca Europeana de Investitii trebuie acoperite la orice moment cu active eligibile in sistemul de decontare gestionat de Clearstream.

13.4 Rezerva de lichiditate si strategia de finantare

Rezerva de lichiditate

Pentru a evita criza de lichiditate pe termen scurt sau alte evenimente neasteptate care sa conduca la potentiale consecinte serioase, Banca mentine permanent o rezerva de lichiditate. Aceasta este reprezentata de o suma insemnata de bani si alte active foarte lichide care se pot transforma imediat in numerar (fie prin vanzare sau fonduri colateralizate) in caz de nevoie de lichiditate neasteptate sau asteptate, in concordanta cu reglementarile si regulile interne de lichiditate.

Testele de stres (scenarii de stres interne sau reglementate) asigura ca exista un nivel adecvat al lichiditatii in timpul unui ciclu economic normal, dar si intr-o perioada de criza sustinuta si ca rezerva de lichiditate necesara este disponibila.

Cea mai mare parte din rezerva de lichiditate a bancii este reprezentata de titluri de stat de calitate ridicata, emise de Guvernul Romaniei, eligibile la Banca Centrala.

Strategia de Lichiditate si Finantare

Strategia de Finantare si Management al Lichiditatii este evaluata/revizuita anual in conformitate cu modelul de business dorit, conditiile macroeconomice/financiare actuale si asteptate, capacitatea de finantare a bancii precum si cu toleranta la risc asa cum este reflectata in Cadrul apetitului la risc. Strategia este implementata in toate stadiile de management al lichiditatii si finantarii, de la planificarea financiara si procesul de monitorizare pana la implementarea si executia procesului.

Principiul strategic al „autonomiei” guverneaza strategia de finantare si lichiditate a bancii, care vizeaza sa realizeze o baza de finantare bine diversificata cu prioritate acordata cresterii surselor de finantare locale precum depozitele comerciale, prin intermediul unei game variate de produse (depozite la vedere, la termen, conturi de economii), dar si finantarii pe termen mediu si lung prin intermediul emisiunilor de obligatiuni.

In conformitate cu acest principiu, principalele obiective strategice cuprinse in strategia de lichiditate si finantare, sunt:

- optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislativ;
- indeplinirea tintei de autonomie in asigurarea finantarii prin realizarea unei baze sustenabile de finantare comerciala si prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevazuti in Cadrul de Apetit la Risc;
- indeplinirea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Raportul Credite/Depozite. Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare a Banking Book;
- asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stress prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare, conform planificarii din Planul Anual de Finantare;
- explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- mentinerea dependentei de finantare pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate.

Instrumentul principal prin care Banca isi implementeaza strategia de finantare si lichiditate este Planul de Finantare. Departamentul Finance (ALM) este responsabil de executia Planului de Finantare, prin accestarea surselor de finantare pe termen mediu si lung din piata, in scopul de a creste autonomia Bancii, fructificand oportunitatile pietii si optimizand costul fondurilor.

14. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI

14.1 Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila

La 31 decembrie 2025, UniCredit Bank SA nu detine in portofoliu de tranzactionare titluri de capital (actiuni).

Strategia Bancii este concentrata pe realizarea de investitii in companii care reprezinta pentru Grupul UniCredit un potential de dezvoltare pe termen lung si cu care se pot incheia parteneriate reciproc avantajoase, in care sinergiile partenerilor de afaceri pot crea valoare adaugata pentru actionarii sai.

Detinerile existente la data de 31 decembrie 2025 sunt urmatoarele:

| Detinere | Metoda de contorizare | Domeniul de activitate | Abordare prudentiala | Detinere (%) | Valoare (RON) |
|---|--|------------------------|----------------------|--------------|----------------|
| UniCredit Leasing Corporation IFN SA | Investitii in subsidiare | Servicii financiare | Standard | 99,98% | 78,349 |
| UniCredit Consumer Financing IFN SA | Investitii in subsidiare | Servicii financiare | Standard | 50,10% | 99,834 |
| UniCredit Leasing Fleet Management | Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | Leasing operational | Standard | 9,99% | 5,882 |
| Transfond SA | Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | Servicii financiare | Standard | 11,01% | 29,839 |
| Biroul de Credit SA | Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | Servicii financiare | Standard | 10,66% | 4,240 |
| Visa Inc | Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere | Servicii financiare | Standard | n/a | 4,643 |
| Total expuneri de capitaluri proprii | | | | | 222.787 |

* UCIB a devenit o filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2021 (a se vedea mai multe detalii in capitolul 3.1. Domeniul de aplicare relevant al consolidarii). Banca are o participatie indirecta de control de 99,98% prin UCLC care detine 100% UCIB. Astfel, UCIB nu este prezentat in sine ca o participatie in situatiile financiare consolidate.

15. CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE

Pe 12 Mai 2021 Jurnalul Oficial al Uniunii Europene a publicat REGULAMENTUL DE PUNERE IN APLICARE (UE) 2021/763 AL COMISIEI din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste raportarea in scopuri de supraveghere si publicarea cerintei minime de fonduri proprii si datorii eligibile.

Lista termenilor si conditiilor privind nivelul minim armonizat al capacitatii totale de absorbtie a pierderilor (Total Loss-Absorbing Capacity – TLAC) („standardul TLAC”) pentru institutiile de importanta sistemica globala (G-SII) („cerinta TLAC”) a fost introdusa in legislatia Uniunii prin Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European si al Consiliului care modifica Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Majorarea specifica institutiei care se aplica in cazul G-SII si cerinta specifica institutiei care se aplica in cazul institutiilor care nu sunt G-SII, denumite cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL), au fost stabilite prin modificari specifice aduse Directivei 2014/59/UE care au fost introduse prin Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European si a Consiliului (4). Cerintele in materie de raportare si de publicare atat pentru standardul TLAC, cat si pentru MREL sunt acum incluse in Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si respectiv, in Directiva 2014/59/UE.

Odata cu intrarea in vigoare a Legii BNR nr. 320/2021 care transpune prevederile Directivei UE 879/2020 (BRRD2) prin actualizarea si completarea Legii BNR nr. 312/2015 si ca urmare a Deciziei comune a BCE si BNR privind cerintele minime UCB MREL emisa in mai 2025, Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 18/14.05.2025 privind cerinta ca UCB sa indeplineasca cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile, aplicabila incepand cu 15.05.2025.

Astfel, UCB trebuie sa indeplineasca permanent, la nivel individual, o cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile (determinata pe baza nivelului consolidat prudential), dupa cum urmeaza: 24,67% din totalul expunerii la risc (TREA) si 5,90% din cerinta obligatorie LRE care trebuie indeplinita incepand cu 15.05.2025. Cerinta MREL mentionata in ordin nu contine cerinta de amortizor combinat (CBR). Fondurile proprii utilizate pentru indeplinirea cerintei CBR nu pot fi utilizate si pentru indeplinirea cerintei MREL – TREA (principiul ordinului de stivuire).

Cerintele totale MREL la nivel individual (inclusiv cerinta tampon combinata CBR) pe care UCB trebuie sa le indeplineasca de la 15.05.2025 sunt urmatoarele:

1. Raportul MREL de 28,17% din TREA (compus din cerinta minima de 24,67% din TREA si cerinta combinata de tampon la nivel individual de 3,5%)
2. Raportul total de expunere (raportul de levier MREL) de 5,90% din TEM (expunerea totala)

Cerintele totale MREL la nivel subconsolidat (inclusiv cerinta de tampon combinata CBR) pe care UCB trebuie sa le indeplineasca de la 15.05.2025 sunt urmatoarele:

1. Raportul MREL de 29,67% din TREA (compus din cerinta minima de 24,67% din TREA si cerinta combinata de tampon la nivel subconsolidat de 5%)
2. Raportul total de expunere (raportul de levier MREL) de 5,90% din TEM (expunerea totala)

Articolul 45 din BRDD2 clasifica faptul ca MREL intern este stabilit egal cu MREL extern pe care filiala i-ar fi impus daca ar fi o entitate de rezolutie si trebuie sa fie indeplinite prin obligatii emise „intern”, adica de filiale si comparate de entitatea de rezolutie. Astfel, instrumentele interne MREL sunt subordonate, adica pot fi acoperite doar cu fonduri proprii si pasive subordonate (adica Senior Non Preferred).

Pe parcursul anului 2025, UCB a emis datorii subordonate (Senior Non-Preferred) in valoare totala de 220 de milioane EUR, in plus fata de suma totala deja eligibila MREL de 760 de milioane EUR SNP. In urma fuziunii dintre UCR si Alpha Bank, instrumente in valoare de 295 milioane EUR au fost preluate in portofoliul de SNP.

Raport privind cerintele de publicare 2025

Toate instrumentele subordonate de tip Senior Non-Preferred mentionate mai sus sunt eligibile MREL pe parcursul anului 2025, avand maturitate mai mare de 1 an.

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU ILAC – Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE

| | | Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL interna) | Cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE (TLAC interna) | Informatii calitative |
|---|--|---|---|-----------------------|
| Cerinta aplicabila si nivelul de aplicare | | | | |
| EU-1 | Entitatea face obiectul unei cerinte privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE? (Da/Nu) | | | Nu |
| EU-2 | Daca s-a raspuns „da” la UE-1, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I) | | | |
| EU-2a | Entitatea face obiectul unei MREL interne? (Da/Nu) | | | Da |
| EU-2b | Daca s-a raspuns „da” la EU-2a, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I) | | | C |
| Fonduri proprii si datorii eligibile | | | | |
| EU-3 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza | 11.405.601.597 | - | |
| EU-4 | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile | - | - | |
| EU-5 | Fonduri proprii de nivel 2 eligibile | 906.801.178 | - | |
| EU-6 | Fonduri proprii eligibile | 12.312.402.775 | - | |
| EU-7 | Datorii eligibile | 7.033.398.058 | - | |
| EU-8 | Din care: garantii permise | - | - | |
| EU-9a | (Ajustari) | - | - | - |
| EU-9b | Fonduri proprii si elemente de datorii eligibile dupa ajustari | 19.345.800.833 | - | - |
| Cuquantumul total al expunerii la risc si indicatorul de masurare a expunerii totale | | | | |
| EU-10 | Cuquantumul total al expunerii la risc (TREA) | 53.544.060.939 | - | |
| EU-11 | Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM) | 120.939.887.451 | - | |
| Rata fondurilor proprii eligibile si datoriilor eligibile | | | | |
| EU-12 | Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TREA | 36,13% | - | |
| EU-13 | Din care: garantii permise | 0,00% | - | |
| EU-14 | Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TEM | 16,00% | - | |
| EU-15 | Din care: garantii permise | 0,00% | - | |
| EU-16 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din TREA) disponibile dupa indeplinirea cerintelor entitatii | 11,46% | - | |
| EU-17 | Cerinta amortizorului combinat specific institutiei | | - | |
| Cerinte | | | | |
| EU-18 | Cerinta exprimata ca procent din TREA | 24,67% | | |
| EU-19 | Din care: parte a cerintei care poate fi indeplinita printr-o garantie | | | |
| EU-20 | Cerinta ca procent din TEM | 5,90% | | |
| EU-21 | Din care: parte a cerintei care poate fi indeplinita printr-o garantie | | | |
| Elemente memorandum | | | | |
| EU-22 | Cuquantumul total al datoriilor excluse prevazute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | | | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU TLAC2a: Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezolutie

| 1 | Camp vid in contextul UE | Ordinea de prioritate in caz de insolventa | | | | | Suma de la 1 to 3 | |
|----|--|--|----------------------|----------------------------|--------|------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| | | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 | | 3 |
| | | (Rangul cel mai mic) | (Rangul cel mai mic) | | | (Rangul cel mai mare) | | (Rangul cel mai mare) |
| | | Entitate de rezolutie | Altele | Entitate de rezolutie | Altele | Entitate de rezolutie | | Altele |
| 2 | Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolventa (text liber) | Fonduri propria de nivel 1 | | Fonduri propria de nivel 1 | | Datorii prioritare nepreferentiale | | |
| 3 | Datorii si fonduri proprii | 10.948.152.883 | | 1.446.593.429 | | 6.517.992.837 | 18.912.739.149 | |
| 4 | Din care: datorii exclus | | | | | | | |
| 5 | Datorii si fonduri proprii, mai putin datoriile excluse | 10.948.152.883 | | 1.446.593.429 | | 6.517.992.837 | 18.912.739.149 | |
| 6 | Subsetul de datorii si fonduri proprii minus datoriile excluse care sunt fonduri proprii si datorii eligibile in scopul [a se alege, dupa caz: MREL interna/TLAC interna | 10.948.152.883 | | 1.446.593.429 | | 6.517.992.837 | 18.912.739.149 | |
| 7 | Din care: scadenta reziduala \geq 1 ani < 2 ani | | | | | 1.835.242.508 | 1.835.242.508 | |
| 8 | Din care: scadenta reziduala \geq 2 ani < 5 ani | | | 611.519.290 | | 3.260.496.484 | 3.872.015.775 | |
| 9 | Din care: scadenta reziduala \geq 5 ani < 10 ani | | | 584.011.194 | | | 584.011.194 | |
| 10 | Din care: scadenta reziduala \geq 10 ani, inasa fara titlurile de valoare perpetue | | | | | | | |
| 11 | Din care: titluri de valoare perpetue | 10.948.152.883 | | | | | 10.948.152.883 | |

EU TLAC2b: Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezolutie

| | | Ordinea de prioritate in caz de insolventa | | | | | | Suma de la 1 to 3 |
|----|--|--|----------------------|------------------------------|--------|-----------------------|----------------------------------|-------------------|
| | | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | |
| | | (Rangul cel mai mic) | (Rangul cel mai mic) | | | (Rangul cel mai mare) | (Rangul cel mai mare) | |
| | | Entitate de rezolutie | Altele | Entitate de rezolutie | Altele | Entitate de rezolutie | Altele | |
| 1 | Camp vid in contextul UE | | | | | | | |
| 2 | Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolventa (text liber) | Common Equity Tier 1 Capital | | Common Equity Tier 1 Capital | | | Senior non-preferred liabilities | |
| 3 | Camp vid in contextul UE | | | | | | | |
| 4 | Camp vid in contextul UE | | | | | | | |
| 5 | Camp vid in contextul UE | | | | | | | |
| 6 | Fondurile proprii si datoriile eligibile in scopul MREL interne | 10.948.152.883 | | 1.446.593.429 | | | 6.517.992.837 | 18.912.739.149 |
| 7 | Din care: scadenta reziduala ≥ 1 ani < 2 ani | | | | | | 1.835.242.508 | 1.835.242.508 |
| 8 | Din care: scadenta reziduala ≥ 2 ani < 5 ani | | | 611.519.290 | | | 3.260.496.484 | 3.872.015.775 |
| 9 | Din care: scadenta reziduala ≥ 5 ani < 10 ani | | | 584.011.194 | | | | 584.011.194 |
| 10 | Din care: scadenta reziduala ≥ 10 ani, insa fara titlurile de valoare perpetue | | | | | | | |
| 11 | Din care: titluri de valoare perpetue | 10.948.152.883 | | | | | | 10.948.152.883 |

16. ALTE RISCURI

16.1 Riscul aferent investițiilor imobiliare

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca o pierdere potențială ca urmare a fluctuațiilor valorii de piață a portofoliului de investiții imobiliare deținut de bancă. Aceasta include portofoliul UniCredit Bank, cât și cele aflate în portofoliul subsidiarelor.

16.2 Riscul de afaceri

Riscul de afaceri este definit ca reprezentând schimbări adverse și neașteptate în volumele de afaceri și/sau marjelor sale care nu se datorează riscului de credit, riscului de piață sau riscului operațional. Poate conduce la diminuări serioase ale veniturilor și, prin urmare, la diminuarea valorii de piață a unei companii.

Riscul de afaceri rezultă în primul rând din: deteriorarea importanței a mediului de afaceri; schimbări ale situației competiționale sau comportamentul clienților, dar poate rezulta și din modificări ale cadrului legal.

16.3 Riscul strategic

Riscul strategic este riscul de a suferi pierderi potențiale ca urmare a deciziilor sau schimbării radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzătoare a deciziilor, lipsei de reacție la schimbările mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc și consecințe asupra capitalului, veniturilor, direcției generale și a obiectivelor Băncii pe termen lung.

17. POLITICA DE REMUNERARE

17.1 Descrierea politicii de remunerare

Politicele de remunerare ale Bancii sunt reprezentate de Politica de resurse umane, Politica de compensatii si Regulamentul de Remunerare - compensatii si beneficii.

Politicele de remunerare ale Bancii sunt aprobate de Consiliul de Supraveghere al Bancii, la recomandarea Comitetului de Remunerare si sunt accesibile tuturor angajatilor. Comitetul de Remunerare este un comitet consultativ, responsabil de pregatirea deciziilor privind remunerarea care trebuie luate de organul de conducere.

Comitetul de Remunerare al Bancii a fost infiintat de Consiliul de Supraveghere si este alcatuit din 3 membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere, Presedintele Comitetului de Remunerare este numit de Consiliul de Supraveghere.

In 2025, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

| Nr. Crt. | Comitetul de Remunerare | Functia | Evolutia in ianuarie-decembrie 2025 |
|--|----------------------------|---|-------------------------------------|
| 1 | PASQUALE GIAMBOI | Presedinte | 01.01.2025 - 14.08.2025 |
| | HÜSEYİN FAİK AÇIKALIN | Membru/Presedinte (mandat incetat incepand cu 01.08.2025) | |
| | GRAZIANA MAZZONE | Membru | |
| 2 (cf. Hotararii CS din data de 30.04.2025, componenta valabila incepand cu data la care fuziunea dintre Alpha Bank Romania si UniCredit Bank devine efectiva, respectiv 15.08.2025) | MARIANA GHEORGHE | Presedinte (incepand cu 06.11.2025) | 15.08.2025 -> Prezent |
| | GRAZIANA MAZZONE | Membru | |
| | OZELGIN ZEYNEP NAZAN SOMER | Membru | |

In 2025, Comitetul de Remunerare a fost convocat in 9 sedinte: 2 ordinare si 7 extraordinare .

In conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr 5/2013, practicile de remunerare pentru membrii organului de conducere si personalul identificat sunt reglementate printr-o politica distincta - Politica privind structura, compozitia, evaluarea adecvarii si remunerarea membrilor organului de conducere, precum si evaluarea adecvarii persoanelor care detin functii cheie.

Banca asigura alinierea dintre politicile de remunerare si profilul de risc prin politici ce sustin managementul riscului, prin procese riguroase de guvernanta si prin definirea planurilor de compensare corelate cu apetitul pentru risc, orizontul de timp si comportamentul individual.

UniCredit foloseste un mix de compensare format din remuneratie fixa si remuneratie variabila.

Procesul de evaluare face obiectul unui regulament separat care stabileste etapele acestui proces, criteriile de evaluare si creeaza un cadru standardizat de desfasurare a evaluarilor.

Conform Regulamentului de Remunerare - compensatii si beneficii, acordarea bonusului de performanta este aprobata de catre Directoratul Bancii, luand in considerare criteriile precum:

- Performanta financiara a Grupului UniCredit;
- Rezultatul intregului Grup si al Bancii;
- Performanta echipei/ departamentului din care angajatul face parte;
- Performanta individuala sustenabila a angajatului.

Remuneratia variabila poate fi ajustata si chiar redusa la zero (clauza *malus*) in cazul in care criteriile de performanta la nivelul intregului Grup si la nivelul bancii nu sunt indeplinite. Remunerarea performantei are in vedere atat performanta individuala, cat si pe cea colectiva, in acest sens stabilindu-se atat obiective individuale, cat si obiective colective.

Reguli generale de stabilire a obiectivelor:

- Parte din obiective sunt selectate astfel incat sa contribuie la sustenabilitatea rezultatelor;
- Criteriile de performanta in afaceri sunt ajustate la risc;
- Criteriile individuale de evaluare a performantei includ evaluarea competentelor, a respectarii valorilor Grupului si a obiectivelor stabilite;
- Exista cel putin un indicator care sa duca la consolidarea culturii riscului si controlului corespunzator;
- Exista un raport adecvat intre obiectivele financiare si nonfinanciare.

Criteriile luate in calcul la stabilirea remuneratiei variabile a functiilor independente de control – Audit Intern, Managementul Riscului si Conformitate – nu sunt unele care tin de indeplinirea unor obiective financiare sau de performanta activitatilor pe care le monitorizeaza si controleaza.

La nivel individual, criteriile de evaluare includ elemente calitative si cantitative. Printre cele calitative se numara calificariile obtinute de salariat, conformarea cu sistemele si cadrul de reglementare reprezentat de procedurile interne ale Bancii, implicarea in actiuni sau proiecte semnificative si contributia la performanta echipei.

In plus fata de cele mentionate mai sus, sunt folosite si criterii prudentiale pentru ajustarile de risc, cum ar fi costul capitalului si venitul de dupa provizionare.

Pachetul de remunerare al persoanelor cu functii cheie de conducere cuprinde atat elemente fixe, cat si elemente variabile, in scopul obtinerii unui echilibru si un instrument de motivare si retentie:

- Componenta fixa a remuneratiei compenseaza rolul indeplinit de persoana si reflecta experienta si competentele necesare pozitiei respective, precum si nivelul de excelenta demonstrat si contributia totala la indeplinirea obiectivelor organizatiei;
- Componenta variabila a remuneratiei are scopul de a recompensa rezultatele si este corelata atat cu obiective pe termen scurt, cat si cu obiective pe termen lung. Masurarea performantelor ia in considerare atat rezultatele globale ale Grupului, cat si pe cele ale Bancii, ale liniei de competenta in care activeaza persoana respectiva, dar si rezultatele sustenabile individuale.

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, remuneratia variabila acordata de banca unui angajat nu va depasi 100 % din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat.

Politica de remunerare si structura pachetelor compensatorii ale persoanelor cu functii de conducere se supun anual aprobarii Consiliului de Supraveghere, in baza opiniilor consultative emise de Comitetul de Remunerare.

Consiliul de Supraveghere se asigura ca politicile de remunerare corespund culturii, obiectivelor si strategiei pe termen lung ale Bancii, precum si mediului de control al acesteia, prin urmatoarele actiuni:

- Aproba politicile de remunerare;
- Aproba, in baza consultarii Comitetului de Remunerare constituit in acest scop, practica de remunerare a membrilor Directoratului;
- Aproba practica de remunerare pentru coordonatorii functiilor de administrare a riscurilor, Directorii Directiilor Audit Intern si Conformitate.

In cazul membrilor Directoratului, instrumentele de masurare a performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile includ o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potientiale si iau in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

In cazul membrilor Directoratului, cel putin 50% din remuneratia variabila consta in instrumente echivalente non-cash, si cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila este amanata pe o perioada de cel putin 4-5 ani.

Exceptie de la regulile mentionate mai sus: personalul a carui remuneratie variabila anuala nu depaseste 50.000 euro si nu reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia totala anuala a respectivului membru al personalului.

Banca aplica practici de ajustare, in functie de performanta, prin retragerea integrala sau partiala a bonusului unui angajat (clauza Clawback) daca:

- Exista, in mod rezonabil, dovezi ca angajatul a participat la o conduita care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru institutia de credit sau a fost raspunzator de o astfel de conduita;
- Exista, in mod rezonabil, dovezi ca nu a reusit sa respecte standardele corespunzatoare de buna reputatie si experienta adecvata;
- Banca sau unitatea operationala relevanta inregistreaza o scadere semnificativa a performantei financiare;
- Banca sau unitatea operationala relevanta inregistreaza o deficiente semnificativa in administrarea riscurilor.

Politicile si practicile de remunerare ale Grupului sunt implementate si la nivelul entitatilor controlate direct.

Banca nu a avut niciun angajat care a beneficiat de o remuneratie totala de cel putin 1 milion de euro/exercitiu financiar.

Datele privind remuneratia pentru structura de conducere si Personalul Identificat pentru anul 2025 sunt prezentate mai jos.

Raport privind cerintele de publicare 2025

REM1 – Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar

| | | Organul de conducere – functia de supraveghere | Organul de conducere – functia de conducere | Alti membri ai conducerii superioare | Alti membri ai personalului identificat | |
|--------|----------------------------|--|---|---|---|------------|
| | | a | b | c | d | |
| 1 | Remuneratie fixa | Numarul de membri ai personalului identificat | 5 | 8 | 15 | 45 |
| 2 | | Total remuneratie fixa | 548.964 | 10.196.092 | 11.242.870 | 23.771.889 |
| 3 | | Din care: pe baza de numerar | - | - | - | - |
| 4 | | (Nu se aplica in UE) | - | - | - | - |
| EU-4a | | Din care: actiuni sau participatii echivalente | - | - | - | - |
| 5 | | Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar | - | - | - | - |
| EU-5x | | Din care: alte instrumente | - | - | - | - |
| 6 | | (Nu se aplica in UE) | - | - | - | - |
| 7 | | Din care: alte forme | - | - | - | - |
| 8 | (Nu se aplica in UE) | - | - | - | - | |
| 9 | Remuneratie variabila | Numarul de membri ai personalului identificat | - | 6 | 14 | 42 |
| 10 | | Total remuneratie variabila | - | 6.510.869 | 5.726.312 | 4.986.089 |
| 11 | | Din care: pe baza de numerar | - | 2.606.546 | 3.731.343 | 4.264.129 |
| 12 | | Din care: amanata | - | 1.089.605 | 1.006.698 | 288.784 |
| EU-13a | | Din care: actiuni sau participatii echivalente | - | 3.904.323 | 1.994.969 | - |
| EU-14a | | Din care: amanata | - | 3.904.323 | 1.994.969 | - |
| EU-13b | | Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar | - | - | - | 721.960 |
| EU-14b | | Din care: amanata | - | - | - | 721.960 |
| EU-14x | | Din care: alte instrumente | - | - | - | - |
| EU-14y | Din care: amanata | - | - | - | - | |
| 15 | Din care: alte forme | - | - | - | - | |
| 16 | Din care: amanata | - | - | - | - | |
| 17 | Total remuneratie (2 + 10) | | | | 548.964 | 16.706.961 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU REM2 – Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)

| | | Organul de conducere – functia de supraveghere | Organul de conducere – functia de conducere | Alti membri ai conducerii superioare | Alti membri ai personalului identificat |
|---|--|--|---|--------------------------------------|---|
| | | a | b | c | d |
| Remuneratia variabila garantata acordata | | | | | |
| 1 | Remuneratia variabila garantata acordata – Numarul de membri ai personalului identificat | - | - | - | - |
| 2 | Remuneratia variabila garantata acordata – Cuantumul total | - | - | - | - |
| 3 | Din care remuneratie variabila garantata acordata, platita in cursul exercitiului financiar, care nu este luata in considerare in plafonul primelor | - | - | - | - |
| Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar | | | | | |
| 4 | Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat | - | - | 3 | - |
| 5 | Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total | - | - | 2.911.313 | - |
| Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar | | | | | |
| 6 | Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat | - | - | 3 | 2 |
| 7 | Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total | - | - | 2.404.044 | 500.464 |
| 8 | din care platite in cursul exercitiului financiar | - | - | 694.011 | 500.464 |
| 9 | din care amanate | - | - | - | - |
| 10 | din care plati compensatorii platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul primelor | - | - | - | - |
| 11 | din care cea mai mare plata care i-a fost acordata unei singure persoane | - | - | - | - |

EU REM3 – Remuneratie amanata

| | Remuneratie amanata si retinuta | Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioadele de performanta anterioare | din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiul financiar | din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiile financiare ulterioare | Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiul financiar | Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiile de performanta viitoare | Cuantumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajustarilor implicite ex post (adica a modificarilor valorii remuneratiei amanate generate de modificarile preturilor instrumentelor) | Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate inainte de exercitiul financiar si platite efectiv in cursul exercitiului financiar | Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara care a fost dobandita, dar este supusa unor perioade de retinere |
|---|--|--|---|--|--|---|---|--|---|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
| 1 | Organul de conducere – functia de supraveghere | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Pe baza de numerar | - | - | - | - | - | - | - | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | | | |
|----|---|-------------------|------------------|-------------------|---|---|---|-------------------|---|
| 3 | Actiuni sau participatii echivalente | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Alte instrumente | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Alte forme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Organul de conducere – functia de conducere | 47.121.454 | 4.993.928 | 42.127.526 | - | - | - | 30.300.931 | - |
| 8 | Pe baza de numerar | 4.182.585 | 1.089.605 | 3.092.981 | - | - | - | 209.943 | - |
| 9 | Actiuni sau participatii echivalente | 42.938.869 | 3.904.323 | 39.034.546 | - | - | - | 30.090.987 | - |
| 10 | Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Alte instrumente | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Alte forme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Alti membri ai conducerii superioare | 31.010.321 | 3.001.667 | 28.008.654 | - | - | - | 7.578.699 | - |
| 14 | Pe baza de numerar | 3.396.109 | 1.006.698 | 2.389.411 | - | - | - | 171.633 | - |
| 15 | Actiuni sau participatii echivalente | 27.614.212 | 1.994.969 | 25.619.244 | - | - | - | 7.407.066 | - |
| 16 | Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Alte instrumente | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Alte forme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Alti membri ai personalului identificat | 1.660.839 | 1.010.745 | 650.094 | - | - | - | - | - |
| 20 | Pe baza de numerar | 529.938 | 288.784 | 241.154 | - | - | - | - | - |
| 21 | Actiuni sau participatii echivalente | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar | 1.130.901 | 721.960 | 408.940 | - | - | - | 175.260 | - |
| 23 | Alte instrumente | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Alte forme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Cuquantumul total | 79.792.614 | 9.006.339 | 70.786.275 | - | - | - | 37.879.630 | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

EU REM5 – Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)

| | Remuneratia organului de conducere | | | Domenii de activitate | | | | | | Total |
|---|---|---|------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------|---|-----------------|-------|
| | Organul de conducere – functia de supraveghere | Organul de conducere – functia de conducere | Organul de conducere – Total | Serviciile bancare de investitii | Serviciile bancare de retail | Gestionarea activelor | Functiile corporatiste | Functiile de control intern independent | Toate celelalte | |
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| 1 | Numarul total al membrilor personalului identificat | | | | | | | | | |
| 2 | 5 | 8 | 13 | | | | | | | 73 |
| 3 | Din care: membrii organului de conducere | | | | | | | | | |
| 3 | | | | 0 | 4 | 0 | 7 | 4 | 0 | |
| 4 | Din care: alti membri ai personalului identificat | | | | | | | | | |
| 4 | | | | 1 | 7 | 0 | 28 | 9 | 0 | |
| 5 | Remuneratia totala a membrilor personalului identificat | | | | | | | | | |
| 5 | 548.964 | 16.706.961 | 17.255.925 | 1.110.380 | 8.927.900 | - | 27.893.433 | 7.795.447 | - | |
| 6 | Din care: remuneratie variabila | | | | | | | | | |
| 6 | - | 6.510.869 | 6.510.869 | 250.000 | 1.933.946 | - | 7.107.343 | 1.421.111 | - | |
| 7 | Din care: remuneratie fixa | | | | | | | | | |
| 7 | 548.964 | 10.196.092 | 10.745.056 | 860.380 | 6.993.954 | - | 20.786.090 | 6.374.335 | - | |

Informatii privind remuneratia se regasesc si in Nota 12 "CHELTUIELI CU PERSONALUL" din Situatiile Financiare Consolidate intocmite pentru 31 decembrie 2025.

17.2 Date despre UniCredit Bank in Romania

Entitatile din cadrul Grupului UniCredit sunt administrate in sistem dualist, structura de conducere fiind formata din Directorat si, respectiv, Consiliul de Supraveghere, in conformitate cu prevederile din Actele Constitutive si potrivit competentelor delegate de catre Adunarea Generala a Actionarilor, Membrii Directoratului isi exercita responsabilitatile sub supravegherea Consiliului de Supraveghere.

UniCredit Bank

Numarul de mandate detinute de membrii structurilor de conducere a UniCredit Bank SA. este prezentat in sectiunea de mai jos.

Membrii Directoratului la data de 31 decembrie 2025:

- Mihaela Alina Lupu a detinut 1 mandat executiv (Presedinte Executiv al UniCredit Bank) si 2 mandate neexecutive in cadrul UniCredit Group (in cadrul UCFin si UCLC SB, numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006)
- Andrei-Florin Bratu a detinut 1 mandat executiv (Vicepresedinte Executiv al UniCredit Bank) si un mandat non-executiv in cadrul UniCredit Group (in cadrul UCLC SB), considerat 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006)
- Antoaneta Curteanu a detinut 1 mandat executiv (Vicepresedinte Executiv al UniCredit Bank), 1 mandat non-executiv in cadrul UniCredit Group (in cadrul UCFin SB) – considerat 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) – si 1 mandat neexecutiv ca membru al Consiliului de Administratie in Amundi Asset Management S.A.I. S.A.,
- Alen Dobric a detinut 1 mandat executiv (Vicepresedinte executiv al UniCredit Bank) si 2 mandate non-executive in cadrul UniCredit Group (in UCFin si UCLC SB), numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006)
- Ion Stan a detinut un mandat executiv (Vicepresedinte Executiv al UniCredit Bank)
- Andrea Tognetti a detinut un mandat executiv (Vicepresedinte Executiv al UniCredit Bank)
- Georgia Salagean a detinut un mandat executiv (Vicepresedinte executiv al UniCredit Bank)

Membrii Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2025:

- Giamboi Pasquale a detinut un mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.);
- Nazan Somer Ozelgyn Zeynep a detinut 4 mandate neexecutive, dintre care 2 in cadrul Grupului UniCredit (unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.), acestea doua fiind considerate 1 mandat, conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 3 mandate neexecutive in afara Grupului UniCredit;
- Grazziana Mazzone a detinut un mandat neexecutiv (membra a Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.);
- Riccardo Roscini a detinut un mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.)
- Sergiu-Bogdan Oprescu a detinut un mandat neexecutiv (Presedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.) si un mandat neexecutiv in cadrul propriei sale companii

Raport privind cerintele de publicare 2025

- Giandomenico Miceli - a detinut un mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.)
- Roberto Fiorini - a detinut un mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.)
- Marios Kalotychos - a detinut 3 mandate neexecutive, dintre care 1 mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in afara UniCredit Group
- Nikolaos Zagorisios - a detinut un mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.)
- Mariana Gheorghe - a detinut un mandat non-executiv (membra a Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.)

Politica de selectare si numire a membrilor structurii de conducere

Comitetul de Nominalizare (CN) este un comitet permanent infiintat de Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank. Este responsabil, printre altele, de a identifica si recomanda spre aprobare Consiliului de Supraveghere/Directoratului, candidatii pentru ocuparea locurilor vacante in cadrul organului de conducere si de a evalua echilibrul cunostintelor, abilitatilor, diversitatii si experientei in cadrul organului de conducere.

Odata ce Comitetul de Nominalizare a identificat un candidat pentru pozitia in Consiliul de Supraveghere/Management, evalueaza candidatul respectiv conform unei procedurii interne de evaluare a adecvarii (referitoare la selectie, evaluarea adecvarii si performantei, precum si planificarea succesiunii membrilor organelor de conducere si a detinatorilor functiilor cheie) bazata pe cel putin urmatoarele documente: Curriculum Vitae, informatii despre expertiza specifica postului, fiabilitatea personala si reputatia buna, extrageri din dosare penale si fiscale si criteriile de guvernanta: informatii despre disponibilitate (resurse de timp), informatii despre relatiile cu institutia de credit si despre relatiile cu alte entitati.

O reevaluare are loc o data pe an pentru fiecare membru al Organului de Conducere de Administratie (Directorat si Consiliul de Supraveghere) si colectiv, pentru Organul de conducere.

La sfarsitul anului 2025, Comitetul de Nominalizare avea 3 membri.

Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere

La sfarsitul anului 2025, in conducerea UniCredit Bank erau 6 femei (3 din 7 membri ai Directoratului si 3 din 10 membri ai Consiliului de Supraveghere).

Politica Grupului privind structura, componenta si remuneratia membrilor structurii de conducere ale entitatilor din cadrul Grupului prevede ca, in scopul cresterii numarului de femei din structura de conducere ale entitatilor principale din Grup, si cu scopul de a ajunge la cel putin o treime dintre membrii organului de conducere (Consiliul de Supraveghere si Directorat), Compania-Mama adoptand promovarea femeilor in organele de conducere drept buna practica la nivelul Grupului.

18. ALTE CERINTE DE PUBLICARE

Cerinte de publicare prevazute de articolul 644 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Informatiile referitoare la denumire, natura activitatilor si localizarea geografica, cifra de afaceri, numar de angajati, profitul anului inainte de impozitare, impozit pe profit, sunt disponibile in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025, dupa cum urmeaza:

- denumirea, natura activitatilor si localizarea geografica – Nota 1. ENTITATEA RAPORTOARE din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025;
- cifra de afaceri – Nota 4. ADMINISTRAREA RISCULUI – item k) Cifra de Afaceri - din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025;
- numar de angajati – Nota 11 CHELTUIELI CU PERSONALUL din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025;
- profitul sau pierderea inainte de impozitare/profitul sau pierderea – SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL;
- subventiile publice primite - banca nu a primit subventii in cursul exercitiului financiar 2025.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 645 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Unicredit Bank a inregistrat o profitabilitate excelenta, cu o rata anualizata a rentabilitatii activelor situata la 1,23%, (1,30% la nivel consolidat). Informatiile privind indicatorii cheie sunt prezentate in capitolul 2 "Prezentarea generala a activitatii in 2025" din Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2025.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 67 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Comitetele bancii sunt prezentate in Raportul Directoratului intocmit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 la capitolul 8 Guvernanta Corporativa.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Pe parcursul anului 2025, Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea prin intermediul a 25 sedinte, din care 6 ordinare si 19 extraordinare, remarcandu-se un numar tot mai mare fata de anii precedenti, indicand disponibilitatea membrilor Consiliului de Supraveghere de a aloca timp suficient in vederea in deplinirii in conditii bune a atributiilor acestora. Participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la aceste sedinte este redată in tabelul de mai jos:

| Membrul Consiliului de Supraveghere | Numar de sedinte din timpul mandatului in anul 2025 | Numarul sedintelor din anul 2025 la care a participat | Inceperea exercitarii responsabilitatilor in anul 2025 | Terminarea mandatului in anul 2025 |
|-------------------------------------|---|---|--|------------------------------------|
| Pasquale Giamboi | 25 | 24 | N/A | N/A |
| Zeynep Nazan Somer Ozelgin | 25 | 24 | N/A | N/A |
| Huseyin Faik Acikalin | 14 | 13 | N/A | 01.08.2025 |
| Riccardo Roscini | 25 | 24 | N/A | N/A |
| Graziana Mazzone | 25 | 21 | N/A | N/A |
| Sergiu – Bogdan Oprescu | 20 | 20 | 06.03.2025 | N/A |
| Giandomenico Miceli | 20 | 18 | 06.03.2025 | N/A |
| Roberto Fiorini | 20 | 19 | 06.03.2025 | N/A |
| Marios Kalotychos | 20 | 20 | 06.03.2025 | N/A |
| Nikolaos Zagorisos | 18 | 18 | 31.03.2025 | N/A |
| Mariana Gheorghe | 4 | 4 | 06.11.2025 | N/A |

Pe parcursul celor 25 sedinte, membrii Consiliului de Supraveghere au monitorizat si au pus in discutie intr-o maniera constructiva strategia Bancii, au evaluat in mod critic si au adoptat decizii in privinta subiectelor si informatiilor ce le-au fost prezentate si/sau raportate periodic, referitoare la:

- evolutia trimestriala a performantei financiare, inclusiv a situatiei economice, a conditiilor de pe piata financiara, analize comparative, performanta comerciala a Bancii, detaliate pe segmente de afaceri si linii de activitate la nivelul Grupului din Romania;
- raportul privind actiunile si rezultatele Bancii in sectoarele de afaceri: activitati bancare de retail si corporate (volume de vanzari, cote de piata, evolutii, proiecte si initiative majore pe care s-a sprijinit implementarea strategiei de afaceri a Bancii);
- prezentarea modului de administrare a riscurilor, inclusiv evaluarea detaliata a tuturor riscurilor strategice pe care Banca trebuie sa le administreze, cu accent special pe riscul de credit, riscul de piata si riscurile operationale, atat la nivelul individual al Bancii, cat si la nivel consolidat al Grupului din Romania;
- aspecte legate de sistemul de control intern; chestiuni privind auditul intern, conformitatea si administrarea riscurilor, inclusiv constatari, masuri si recomandari dispuse de autoritatile de reglementare si supraveghere precum si de auditorul extern au fost discutate in mod regulat la adunarile Consiliului de Supraveghere si la cele ale Comitetului de Audit, Comitetului de Administrare a Riscurilor si Comitetului de Remunerare;
- aspecte legate de fuziunea dintre Banca, in calitate de societate absorbanta, si Alpha Bank Romania S.A., in calitate de societate absorbita (ex. structura tranzactiei, guvernanta proiectului, costurile asociate, consultantii numiti, sinergii, proiectul de fuziune, evaluarea de risc privind fuziunea propusa, planul de activitate pentru 2025-2027, rapoartele auditorilor externi referitoare la sistemele IT si la proiectiile financiare pentru urmatoorii 3 ani de activitate post-fuziune, reevaluari ale adecvarii organului de conducere al Bancii si evaluarea unor noi numiri in cadrul Directoratului in contextul fuziunii, raportari periodice etc);
- rapoarte de activitate ale comitetelor care sprijina activitatea Consiliului de Supraveghere;
- aspecte legate de activitatile externalizate, inclusiv externalizarea de noi activitati si revizuirile periodice ale activitatilor externalizate;
- raportul privind tranzactiile cu partile afiliate;
- adoptarea de decizii in legatura cu imprumuturi si expuneri ale Bancii;
- aprobarea de reglementari si politici interne;
- informatii despre litigiile in curs.

Suplimentar subiectelor de mai sus, avand in vedere imperativul unei administrari prudente, eficace si eficiente a riscurilor, membrii Consiliului de Supraveghere si Comitetele consultative constituite la nivelul Consiliului de Supraveghere au adoptat decizii si au evaluat constant situatia referitoare la:

- strategiile de creditare si masuri specifice de abordare a riscului de credit;
- evolutia sanctiunilor aplicate la nivel international ca urmare a conflictului din Ucraina si masurile intreprinse de Banca;
- revizuirea planurilor de finantare si adoptarea de masuri in vedere conformarii cu cerintele de reglementare in materie de capitaluri, raportat la tintele RAF si de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL);
- evolutia principalelor proiecte aferente cresterii nivelului de digitalizare.

Raport privind cerintele de publicare 2025

Totodata, au mai fost analizate si adoptate decizii in legatura cu o serie de teme specifice, asigurandu-se astfel un cadru cuprinzator de guvernanta, respectiv:

- aprobarea strategiei generale a Bancii pentru anul 2025 si a strategiei de riscuri in afaceri;
- adaptarea structurii organizatorice a Bancii potrivit evolutiilor interne si externe;
- intocmirea declaratiei privind adecvarea capitalului si a declaratiei privind adecvarea lichiditatii si aprobarea raportului de evaluare privind cadrul ICAAP si ILAAP;
- luarea la cunostinta a rezultatelor testelor de simulare a situatiilor de criza in UCB;
- monitorizarea si ajustarea calendarului de implementare a diverselor proiecte din aria de risc;
- revizuirea periodica a principiilor generale ale politicii de remunerare si monitorizarea aplicarii acestora si a practicilor de remunerare a personalului Bancii, inclusiv a membrilor organului de conducere;
- monitorizarea evaluarii pe baze continue a adecvarii membrilor organului de conducere si a organului de conducere in ansamblul sau;
- componenta Directoratului Bancii, dupa cum urmeaza:
 - in cadrul sedintei din data de 30.04.2025, Consiliul de Supraveghere:
 - (i) a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Corporatii, al dnei Raluca – Mihaela Popescu – Goglea, incepand cu data de 01.07.2025;
 - (ii) a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului Bancii, Prim Vicepresedinte Executiv al Directoratului Bancii, al dnei Feza Tan Buyukbayrak, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), imediat inainte de inceperea unui nou mandat si a unei noi componente pentru Directoratul Bancii;
 - (iii) a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Finante, al dlui Dimitar Todorov, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), imediat inainte de inceperea unui nou mandat si a unei noi componente pentru Directoratul Bancii;
 - (iv) a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Administrarea Riscurilor, al dnei Elena Florea, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), imediat inainte de inceperea unui nou mandat si a unei noi componente pentru Directoratul Bancii;
 - (v) a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Retail, al dnei Manuta Dumitrache, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), imediat inainte de inceperea unui nou mandat si a unei noi componente pentru Directoratul Bancii;
 - (vi) a aprobat inceperea unui nou mandat al Directoratului Bancii, care va avea o durata de 3 (trei) ani calculata de la Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), sub conditia aprobarii prealabile a operatiunii de fuziune de catre Banca Nationala a Romaniei;
 - (vii) a aprobat reconfirmarea mandatului dnei Mihaela - Alina Lupu, in calitate de Presedinte Executiv al Directoratului Bancii (CEO) pentru noua durata a mandatului Directoratului mentionata la punctul anterior de mai sus (adica 3 ani de la Data Efectiva a Fuziunii);
 - (viii) a aprobat numirea dlui Alen Dobric in functia de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Administrarea Riscurilor, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica

Raport privind cerintele de publicare 2025

15.08.2025), in sa nu mai devreme de prima zi lucratoare dupa data primirii aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei;

- (ix) a aprobat numirea dlui Andrei – Florin Bratu in functia de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Corporatii, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), in sa nu mai devreme de prima zi lucratoare dupa data primirii aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei;
- (x) a aprobat numirea dnei Antoaneta Curteanu in functia de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Retail, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), in sa nu mai devreme de prima zi lucratoare dupa data primirii aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei;
- (xi) a aprobat numirea dnei Maria – Georgia Salagean in functia de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Finante, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), in sa nu mai devreme de prima zi lucratoare dupa data primirii aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei;
- (xii) a aprobat numirea dlui Ion Stan in functia de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO (Company Operating Office), incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), in sa nu mai devreme de prima zi lucratoare dupa data primirii aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei;
- (xiii) a aprobat numirea dlui Andrea Tognetti in functia de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Resurse Umane & Cultura Organizationala, incepand cu Data Efectiva a Fuziunii (adica 15.08.2025), in sa nu mai devreme de prima zi lucratoare dupa data primirii aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei.

In ceea ce priveste componenta Consiliului de Supraveghere, in cursul anului 2025, cu implicarea Comitetului de Nominalizare, au fost analizate si au intervenit urmatoarele modificari:

- in cadrul sedintei din data de 06.03.2025, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii a aprobat:
 - (i) prelungirea mandantului dlui Pasquale Giamboi de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii pana la data de 25.02.2028;
 - (ii) prelungirea mandantului dlui Faik Huseyin Acikalin de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii pana la data primirii aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei pentru un nou membru independent al Consiliului de Supraveghere al Bancii, in sa nu mai tarziu de data de 30.09.2025;
- in cadrul sedintei din data de 31.07.2025, respectiv in cadrul sedintei din data de 11.08.2025, Consiliul de Supraveghere, respectiv Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii, a luat la cunostinta cu privire la declaratia de renuntare a dlui Faik Huseyin Acikalin la mandatul de membru independent al Consiliului de Supraveghere al Bancii, renuntarea devenind efectiva iar mandatul urmand sa nu mai produca efecte incepand cu data de 01.08.2025;
- in cadrul sedintei din data de 11.08.2025, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii a aprobat desemnarea dnei Mariana Gheorghe in pozitia de membru independent al Consiliului de Supraveghere al Bancii pentru un mandat de 3 ani, de la data de 11.08.2025 pana la data de 11.08.2028. Exercitarea responsabilitatilor de catre dna Mariana Gheorghe a inceput de la data primirii aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei (06.11.2025).

Totodata, pana la data emiterii acestui raport, in ceea ce priveste componenta Consiliului de Supraveghere, in cursul lunii ianuarie 2026, cu implicarea Comitetului de Nominalizare, au fost analizate si au intervenit urmatoarele modificari:

- in cadrul sedintei din data de 30.01.2026, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii:

Raport privind cerintele de publicare 2025

- (i) a aprobat prelungirea mandatului dlui Riccardo Roscini de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii (detinand in prezent functia de Vice-Presedinte al Consiliului de Supraveghere al Bancii), pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2026 pana la data de 21.02.2029;
- (ii) a aprobat prelungirea mandatului dnei Graziana Mazzone de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii pentru un nou mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2026 pana la data de 21.02.2029;
- (iii) a constatat incetarea, la data de 21.02.2026, a mandatului de membru independent al Consiliului de Supraveghere al Bancii al dnei Zeynep Nazan Somer Ozelgin, ca urmare a expirarii duratei pentru care mandatul a fost incredintat;
- (iv) a aprobat desemnarea dnei Cristina Reichmann in pozitia de membru independent al Consiliului de Supraveghere al Bancii pentru un mandat de 3 ani, de la data de 21.02.2026 pana la data de 21.02.2029. Dna Cristina Reichmann isi va exercita responsabilitatile dupa obtinerea aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei.

Comitetele consultative subordonate Consiliului de Supraveghere sunt urmatoarele:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Remunerare

In considerarea modificarilor decise in componenta Consiliului de Supraveghere, astfel cum au fost detaliate mai sus, in sedintele Consiliului de Supraveghere din data de 30.04.2025 si 31.07.2025, a fost aprobata actualizarea componentei comitetelor consultative ale Consiliului de Supraveghere, in vederea asigurarii **(i)** celei mai potrivite structuri a acestora, date fiind cerintele legale, precum si cele de specializare si expertiza a anumitor membri si a **(ii)** rotatiei presedintilor si a membrilor comitetelor, in functie de experienta, cunostintele si competentele ce trebuie indeplinite in cadrul comitetelor respective, atat la nivel individual, cat si la nivel colectiv. In componenta comitetelor consultative ale Consiliului de Supraveghere a fost desemnat un numar adecvat de membri independenti, iar presedintia comitetelor este stabilita in acord cu prevederile legale, astfel incat sa respecte cele mai bune practici de guvernanta. Totodata, in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 28.01.2026, ce a avut loc pana la data emiterii acestui raport, a fost aprobata o noua actualizare a viitoarei componente a comitetelor consultative ale Consiliului de Supraveghere, care va intra in vigoare incepand cu data la care se va finaliza procesul de evaluare de catre Banca Nationala a Romaniei a nominalizarii dnei Cristina Reichmann pentru ocuparea rolului de membru independent al Consiliului de Supraveghere.

19. INFORMATII CALITATIVE PRIVIND RISCURILE DE MEDIU, SOCIALE SI DE GUVERNANTA (ESG)

19.1 Informatii calitative privind riscul de mediu

Strategia de afaceri si procesele

Strategia ESG sustine, mai presus de toate, indeplinirea scopului Grupului de a sprijini comunitatile sa progreseze. O abordare bazata pe principii ne ghideaza actiunile, permitandu-ne sa integram sustenabilitatea in tot ceea ce facem, in acelasi timp, adaptandu-ne in mod constant strategia la contextul extern in schimbare.

Ca urmare, ne **concentram pe ESG acolo unde conteaza**, prin:

1. **Generarea de valoare pentru clientii nostri in procesul de tranzitie:** Raspundem cerintelor in continua evolutie ale clientilor nostri privind tranzitia, cu o abordare comerciala dedicata, continuand in acelasi timp dezvoltarea strategiei noastre de mediu dincolo de decarbonizare.
2. **Prioritizarea dimensiunii sociale: sprijinirea comunitatilor, a oamenilor nostri si a societatii:** Sprijinirea comunitatilor prin finantare sociala si proiecte sociale dedicate care combina voluntariatul cu filantropia, sustinandu-ne in acelasi timp oamenii nostri, cu accent pe bunastare si formarea acestora
3. **Demonstrarea responsabilitatii si transparente, impreuna cu un cadru solid ESG:** Asigurarea transparentei progresului nostru in materie de raportare, in timp ce imbunatim continuu guvernanta ESG si cadrul de administrare a riscurilor.

Abordarea noastra strategica se bazeaza pe conceptul de dubla materialitate, care ia in considerare atat o perspectiva inside-out, cat si una outside-in.

Perspectiva inside-out: gestionarea impactului direct si indirect pe care operatiunile si activitatile noastre de creditare le au asupra mediului:

- **Impacturi indirecte** - sprijinirea clientilor nostri in tranzitia lor catre un model de afacere sustenabil prin:
 - evaluarea si monitorizarea expunerii din portofoliul nostru catre sectoarele cu cel mai mare impact climatic;
 - identificarea si evaluarea impacturilor asupra climei;
 - adoptarea unui cadru de politici sectoriale pentru clientii de tip corporatii;
 - Definirea parcursului nostru in cadrul angajamentelor Net Zero in ceea ce priveste emisiile portofoliului finantat.
- **Impacturi directe** - reducerea amprentei noastre de mediu prin:
 - orientarea comportamentului nostru catre Net Zero pentru propriile noastre emisii;
 - achizitionarea de energie electrica din surse regenerabile;
 - Imbunatatirea eficientei energetice si a utilizarii spatiului;
 - Promovarea utilizarii eficiente a resurselor.

Perspectiva outside-in: pregatire pentru masurarea consecintelor climatice asupra afacerii si a tranzitiei socio-economice asociate, precum si valorificarea oportunitatilor emergente prin:

- Implementarea strategiei noastre;
- gestionarea corespunzatoare a riscurilor climatice si de mediu, in conformitate cu Cadrul privind Appetit la Risc (RAF) convenit si cerinta BCE cu privire la testul de stres climatic.

Strategia Grupului UniCredit SpA, transmisa mai departe la nivel local, integreaza identificarea si evaluarile riscurilor climatice si de mediu (C&E), precum si a oportunitatilor cu care Banca se poate confrunta.

Schimbarile climatice

Schimbarile climatice reprezinta una dintre cele mai mari provocari ale lumii, afectand fiecare persoana de pe planeta prin evenimente meteorologice precum caldura extrema, incendiile de vegetatie, precipitatiile severe si inundatiile.

Raport privind cerintele de publicare 2025

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, tinta Net Zero urmărește reducerea emisiilor proprii până în 2030 și emisiile finanțate până în 2050.

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 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). 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.

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 | ORIZONTUL | PRINCIPALELE IMPACTURI POTENțIALE | ACTIUNI | ACTIUNI GENERALE |
|--|----------------------------|---|---|---|
| Riscuri de tranziție Modificări sau introducerea a politicilor publice și/sau reglementărilor de mediu | Termen scurt și mediu/lung | Reducerea afacerii pentru clienții corporativi, cu potențiale dezavantaje privind bonitatea/solvabilitatea Implicatii 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, | Definirea proceselor de guvernanta 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 partilor interesate și colaborare activă cu factorii de decizie. |
| Riscuri de tranziție Schimbări tehnologice | Termen scurt și mediu/lung | Cresterea costurilor pentru clienții corporativi, cu potențiale dezavantaje asupra bonității de credit/solvabilitate | pentru a include evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor ESG. | 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 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 | Integrarea semnalelor de direcție a industriei în cadrul Strategiilor de Risc de Credit, pe baza factorilor relevanți de Climă și Mediu (C&E) | Includerea unor KPI-uri specifice legate de tranziție și riscurile fizice în cadrul Raportului de Apetit la Risc. Apetit la risc este apoi transpus la niveluri mai granulare prin strategii și politici |
| 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 partilor interesate din cauza | Politicele sectorului de mediu și implementarea lor | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | |
|--|----------------------------|---|--|--|
| | | gestionarii inadecvate a riscurilor legate de clima | ulterioara | de risc |
| | | | Evaluarea riscului reputational pentru a evalua pozitionarea clientilor si a proiectelor specifice in raport cu subiecte legate de clima | Promovarea unei culturi durabile in cadrul organizatiei prin dezvoltarea de cursuri si ateliere de formare ESG |
| <p>Riscuri fizice</p> <p>Acut</p> <p>Evenimente meteorologice extreme, cum ar fi inundatii, secete, ploi abundente, valuri de caldura, incendii si grindina</p> <p>Cronic</p> <p>Evenimente meteorologice cronice, cum ar fi variatiile temperaturilor medii si cresterea nivelului marii</p> | Termen scurt si mediu/lung | <p>Implicatii financiare rezultate din faptul ca clientii corporativi/ retail sunt afectati de evenimente meteorologice extreme, ceea ce poate afecta bonitatea si solvabilitatea lor</p> <p>Daune potentiale aduse</p> <p>infrastructurii grupului si potentiala perturbare a activitatilor.</p> <p>Cresterea costurilor de aprovizionare cu energie din cauza cererii mai mari de caldura/electricitate</p> <p>Incendii potentiale, cauzate de cresterea temperaturilor, afecteaza zonele apropiate de cladirile Grupului</p> <p>Impactul potential al cresterii nivelului marii asupra cladirilor situate in apropierea marii</p> <p>Productivitate redusa din cauza temperaturilor mai ridicate</p> | <p>Includerea riscurilor ESG luand in considerare scorul contrapartidelor</p> <p>Monitorizarea riscurilor fizice atat asupra contrapartidelor din portofoliu, cat si a garantiilor individuale</p> | <p>Definitia proceselor de guvernanta a datelor si a investitiilor IT conexe pentru a integra riscul ESG in cadrul managementului riscului</p> <p>Participarea la grupuri de lucru internationale si</p> <p>angajamente legate de clima, cum ar fi UNEP FI, initiative de implicare a partilor interesate si colaborarea activa cu factorii de decizie</p> <p>Promovarea unei culturi durabile in cadrul organizatiei prin dezvoltarea de cursuri si ateliere de formare ESG</p> <p>Semnarea (2022) a Angajamentului de Finantare pentru Biodiversitate (FFB) si participarea ca membru la masa de lucru privind biodiversitatea UNEP FI (Initiativa de Finantare a Programului Natiunilor Unite pentru Mediu)</p> |

Obiective si tinte

Strategia ESG actuala prevede: Ponderea productiei noi de credite ESG (incluzand finantari cu destinatie Environmental, Social si imprumuturi legate de obiective de sustenabilitate) in totalul productiei noi de credite pe termen mediu/lung: tinta Grupului local pentru perioada 2025–2027 este stabilita sa evolueze de la 11% la 13% in 2027 (cu procent anual de atins). Ponderea activelor ESG aflate in administrare (ESG Assets Under Management) (subiect al reglementarilor actuale privind Produsele de Investitii ESG) in totalul activelor aflate in administrare: tinta Grupului local pentru perioada 2025–2027 este stabilita la 64% (cu procent anual de atins). In 2025, penetrarea creditelor ESG a depasit tinta actuala, ajungand la 11,2% (totalizand 2,1 miliarde lei de credite de mediu si 0,3 milioane lei de credite sociale), in timp ce produsele de investitii ESG au atins o penetrare de 54,3% (aprox. 0,5 miliarde de lei actiuni)

UniCredit a definit tinte Net Zero pentru emisiile proprii (Scop 1 si 2 bazate pe piata) si pentru emisiile finantate (Scop 3, Categoria 15) pentru sectoarele Petrol & Gaze, Generare de Energie, Auto, Otel, Transport Maritim si Imobiliar Comercial, compatibile cu limitarea incalzirii globale la 1,5°C, in conformitate cu Acordul de la Paris.

Tintele au fost stabilite la nivelul Grupului UniCredit SpA in ansamblu. In special in ceea ce priveste emisiile finantate, in 2025 Grupul UniCredit SpA a finalizat definirea tintelor intermediare pentru 2030 in sase dintre cele mai intensive sectoare de carbon: Petrol & Gaze, Generare de Energie, Auto, Otel, Transport Maritim si Imobiliar Comercial.

In privinta carbunelui, Grupul UniCredit SpA a definit deja o politica de renuntare treptata pana in 2028.

La nivel local, in 2025, Grupul a stabilit KPI-uri Net Zero dedicate in Cadrul privind Apetitul la Risc (RAF) pentru urmatoarele sectoare: Petrol & Gaze, Generare de Energie si Auto.

Angajamentul UniCredit de a aborda problemele legate de **biodiversitate** prinde treptat contur. Principiile UniCredit sunt formalizate in Declaratia Grupului UniCredit SpA privind Capitalul Natural si Biodiversitate.

Grupul UniCredit SpA este prima banca italiana care a aderat la Angajamentul de "Finance for Biodiversity" (FfBP) si este membru al Grupului de lucru permanent pentru natura din cadrul Initiativei de Finantare a Programului Natiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI), legata de Principiile pentru Banking Responsabil (PRB). Grupul UniCredit SpA urmareste si participa la discutii la nivel european privind cadrele de reglementare (de exemplu, privind defrisarile, agricultura) cu Business & Biodiversity Platform si este membru al IIF Sustainable Finance Nature Expert, o platforma destinata abordarii problemelor in evolutie legate de natura si sprijinirii eforturilor de promovare a initiativelor legate de natura. Grupul UniCredit SpA a aderat la Forumul TNFD si, in acest context, reprezentantii Grupului UniCredit SpA au contribuit, de asemenea, la Planul de Tranzitie pentru Natura al TNFD.

Investitii, instrumente de implementare

La nivelul Grupului UniCredit SpA, a fost elaborat un cadru global pentru informatiile ESG (mediu, social si guvernanta), sustinut de o arhitectura IT centralizata care a fost adoptata si la nivel local. Acest cadru reprezinta un factor cheie pentru respectarea cerintelor de raportare prevazute de reglementari, imbunatatind in acelasi timp procesele de gestionare a riscurilor, coordonarea activitatii, monitorizarea si raportarea.

Toate datele ESG colectate au fost integrate in infrastructura ESG globala, creand un cadru de date consolidat care asigura unicitatea informatiilor si permite utilizarea acestora in scopuri multiple, inclusiv evaluarea riscurilor si strategia de afaceri.

Pentru a pune in aplicare aceasta viziune, Grupul UniCredit SpA a creat un nou ecosistem ESG integrat, compus din urmatoarele elemente cheie:

- Survey/Front-End: pentru a facilita colectarea indicatorilor-cheie de performanta ESG (ESG KPIs) prin chestionarele completate de clienti in etapa de originare si pentru a pune la dispozitia retelei informatii relevante prin ESG Cockpit, un instrument esential pentru activitatea comerciala si pentru implementarea strategiei de credit. De asemenea, acesta integreaza interfata Sustainability Front Expertise, care urmareste indicatorii de performanta cheie (KPI) privind riscurile ESG (riscuri fizice, de tranzitie si reputational, precum si companiile din sectoarele Net Zero) pentru a clasifica contrapartidele si a evalua impacturile potentiale si strategiile in cadrul procesului decizional de creditare;
- Motor de calcul pentru identificarea creditelor verzi si sociale pe baza diverselor principii si reglementari;
- Repozitoriu de date privind sustenabilitatea pentru gestionarea activitatilor de colectare, raportare si explorare a datelor legate de ESG;
- Administrarea obligatiunilor de sustenabilitate pentru a sprijini dezvoltarea si gestionarea obligatiunilor verzi si sociale in cadrul Sustainable Bond Framework.

Aceasta arhitectura a fost implementata cu succes in toate tarile, inclusiv in Romania, instituind un cadru ESG cuprinzator care sprijina conformarea si procesul de luare a deciziilor strategice.

Politici si proceduri

Un proces dedicat, care integreaza riscul de tranzitie si evaluarea riscului fizic (la care se adauga, atunci cand este relevant, riscul reputational si componenta Net Zero), a fost introdus pentru a include in mod sistematic considerente climatice si de mediu in evaluarea generala a clientului. Pe baza scorului de risc de tranzitie, aplicarea acestui proces genereaza strategii specifice (legate de produsele eligibile) pentru orientarea expunerii portofoliului corporate, sprijinind tranzitia verde a clientilor si reducand, in acelasi timp, expunerea bancii la riscurile climatice si de mediu.

Mai detaliat, in cazul in care clientul este supus unui risc de tranzitie ridicat sau foarte ridicat, strategia prevede prevalenta sau exclusivitatea produselor legate de ESG, respectiv. Rezultatul evaluarii riscului fizic la nivelul contrapartidei este menit sa completeze strategia prin solicitarea unor actiuni de reducere a riscului fizic ori de cate ori este disponibila.

Guvernanta

Organul de Conducere are responsabilitatea finala si generala pentru activitatea Bancii si este reprezentat de structurile institutionale cu rol de administrare si conducere, corespunzatoare sistemului de administrare dualist, respectiv:

- Organul de Conducere in functia de supraveghere a Bancii, reprezentata de **Consiliul de Supraveghere**, care isi indeplineste rolul de supraveghere si monitorizare a procesului decizional
- conducerea superioara (executiva), reprezentata de membrii **Directoratului**, persoane fizice care exercita functii de conducere in cadrul Bancii si sunt imputernicite in gestionarea zilnica a Bancii si sunt responsabile in fata Consiliului de Supraveghere pentru indeplinirea acesteia.

Organul de Conducere al Bancii va defini, supraveghea si va fi responsabil pentru implementarea cadrului de administrare al activitatii care asigura o administrare eficienta si prudenta a Bancii, prin, printre altele, respectarea urmatoarelor principii si indeplinirea urmatoarelor responsabilitati:

- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii strategiei generale de administrare a riscurilor, inclusiv apetitul la risc si cadrul de administrare a riscurilor, precum si actiunile necesare.
- Alocarea unei perioade de timp suficiente pentru revizuirea problemelor de risc, ceea ce inseamna implicarea activa si cautarea alocarii resurselor adecvate pentru gestionarea tuturor riscurilor semnificative la care Banca si Grupul sunt expusi, informarea despre situatia generala de afaceri, financiara si de risc a Bancii, luarea in considerare a mediului economic si a deciziilor luate care au un impact major asupra afacerii Bancii.

Implementarea cadrului de administrare a riscurilor si ajustarea corespunzatoare a acestuia, dupa caz, inclusiv implementarea Strategiei de Administrare a Riscurilor Semnificative a Bancii la nivel individual si sub-consolidat al managementului riscurilor a Bancii, este sustinuta la nivel decizional si consultativ de:

- **Consiliul de Supraveghere (SB)** - sa supravegheze si sa monitorizeze obiectivele strategice ale Bancii, structura organizationala si strategia de risc, inclusiv apetitul si cadrul de administrare a riscurilor, avand de asemenea ca obiectiv abordarea agendei ESG din perspectiva prioritara a riscurilor emergente asociate schimbarilor climatice si asigurarea proceselor necesare pentru finantarea sustenabila
- **Directoratul (MB)** - implementeaza Strategia si Politicile de Administrare a Riscurilor ale Bancii. Pentru a asigura conformitatea cu profilul de risc asteptat, Organul de Conducere are un proces bine definit pentru emiterea si implementarea continua a procedurilor interne de identificare, cuantificare si monitorizare a riscurilor semnificative.

Organul de Conducere (MB si SB) revizuieste si aproba anual Cadrul privind Apetitul la Risc pentru a asigura alinierea cu strategia, mediul de afaceri si asteptarile partilor interesate, asa cum reflecta procesul de bugetare.

Organul de Conducere (MB si SB) supravegheaza, de asemenea, implementarea RAF, asigurand respectarea obiectivelor de risc aprobate si a pragurilor de toleranta, evaluand periodic adecvarea, eficacitatea si alinierea generala dintre nivelurile reale si cele tinta.

Pentru a spori supravegherea expunerilor legate de clima, au fost integrate KPI-uri dedicate pentru Riscul Climatic in Cadrul privind apetitul la risc (RAF). Acesti indicatori permit Bancii sa monitorizeze evolutia atat a riscurilor climatice de tranzitie, cat si a celor fizice, sustinand managementul proactiv al riscurilor si alinierea cu asteptarile reglementarilor si angajamentele de sustenabilitate ale Bancii.

In cadrul functiilor de risc, angajatii si functiile dedicate au fost desemnate pentru integrarea aspectelor climatice in activitatile de administrare a riscurilor si diseminarea eficienta a cunostintelor aferente.

Considerentele climatice si de mediu au fost incorporate in procesul de analiza a creditelor acordate persoanelor juridice, precum si in cadrul procesului de revizuire anuala a creditelor pentru a completa evaluarea bonitatii si cu aspectele climatice si de mediu. Aceasta abordare permite identificarea strategiei adecvate care trebuie aplicata in conformitate cu strategia Grupului, si, prin urmare, categoriile relevante de produse si servicii bancare oferite clientilor.

Principalul factor determinant pentru identificarea strategiei este scorul de risc de tranzitie atribuit contrapartidei. Exista, de asemenea, si alte informatii (de exemplu, rezultatul evaluarii riscului reputational, Net zero, riscul fizic al contrapartidei) care sunt luate in considerare, deoarece acestea pot avea impact in ceea ce priveste strategia care urmeaza sa fie adoptata. Intregul proces este gestionat de **managerul de relatii (RM)** si urmeaza fluxul standard de aprobare.

In cadrul **functiei locale de Administrare a Riscurilor**, gestionarea Riscurilor climatice si de mediu ("C&E") a devenit din ce in ce mai importanta si a trecut printr-o transformare substantiala in ultimii ani. Aceasta este incorporata in cei trei piloni principali ai administrarii riscurilor, Riscul de credit, Riscul financiar si Riscul non-financiar, avand ca scop identificarea, masurarea, monitorizarea si gestionarea impactului riscurilor C&E la nivel local.

Urmatoarele structuri, pe langa rolul lor in gestionarea activitatilor generale ale Grupului, sunt implicate direct in administrarea Riscurilor C&E:

- **Comitetul de Administrare a Riscurilor (RMC)** consiliaza si sprijina Consiliul de Supraveghere in ceea ce priveste monitorizarea apetitului global pentru risc si a strategiei globale actuale si viitoare privind managementul riscurilor ale Bancii, tinand cont de toate tipurile de riscuri, inclusiv cele climatice si de mediu, pentru a asigura concordanta acestora cu strategia de afaceri, cultura corporativa si valorile Bancii, precum si un accent dedicat pe riscurile climatice si de mediu;
- **Directoratul** este responsabil pentru definirea strategiei generale si a ghidurilor Bancii, precum si pentru implementarea strategiilor stabilite de Consiliul de Supraveghere. Revizuieste periodic implementarea si adecvarea acestor strategii impreuna cu Consiliul de Supraveghere.
- **Consiliul de Supraveghere** este responsabil pentru aprobarea strategiei generale si a ghidurilor strategice ale Bancii, precum si pentru supravegherea si provocarea constructiva a directiei strategice a Bancii.
- **Comitetul pentru Riscuri Non-Financiare (NFRC)** are un rol consultativ/decizional, in functie de context, avand posibilitatea de a emite opinii, dupa caz, privind incidentele majore care afecteaza serviciile TIC si securitatea informatiilor, precum si de a emite decizii privind riscurile de mediu, sociale, de guvernanta si reputationale (inclusiv cele asociate cu cazurile/initiativele/operatiunile/tranzactiile de credit sau non-credit (in aria sa de competenta).

Comitetul pentru Riscuri Non-Financiare (NFRC) se intruneste in doua sesiuni:

a) NFRC - Subcomitetul ICT, Securitate, Risc Cibernetic implicat in analiza incidentelor majore care afecteaza

serviciile TIC din aria de referinta, precum si a celor cu impact potential major, pentru a identifica si lua masuri corective pentru a rezolva eficient incidentele in curs si pentru a preveni noi incidente si pentru a monitoriza managementul securitatii informatiilor in toate domeniile definite de reglementarile interne si politicile grupului

b) NFRC - Subcomitetul pentru Risc Reputational - avand rolul de a analiza si emite decizii legate de riscul reputational asociat cu cazurile/initiativele/tranzactiile de credit, precum si pentru activitatile non-creditare si este implicat cu prioritate, inainte de orice alt comitet / alta decizie oficiala. Pentru activitatea de creditare, decizia emisa in cadrul acestui subcomitet este urmata de analiza oportunitatii de creditare si de decizia finala de acordare, conform puterilor decizionale stabilite. Pentru alte tranzactii decat imprumuturile, decizia acestui subcomitet este solicitata inainte de analiza si aprobarea tranzactiei respective.

Functia de Administrare a Riscurilor sprijina Comitetul de Administrare a Riscurilor si Consiliul de Supraveghere in definirea propunerii privind Apetitul la Risc. Procesul este aliniat cu procesul anual de bugetare pentru a asigura coherenta dintre planificarea strategica si capacitatea de asumare a riscurilor. Ca parte a acestei responsabilitati, functia de Administrare a Riscurilor stabileste cadrul general de administrare a riscurilor climatice si supravegheaza integrarea acestuia in procesele relevante. Acesta include sustinerea implementarii politicilor legate de clima si asigurarea faptului ca elementele climatice si Net Zero sunt integrate constant in Cadrul privind Apetitul la Risc si in activitatile de guvernanta aferente.

Functia de Audit Intern a Bancii ofera o asigurare independenta asupra guvernantei riscurilor climatice si de mediu. In conformitate cu misiunea sa, aplica o abordare bazata pe risc pentru a evalua daca rolurile, responsabilitatile, procesele de supraveghere si controalele interne stabilite de organismele administrative, de conducere si de supraveghere sunt eficiente in identificarea, gestionarea si monitorizarea acestor riscuri. Prin raportarea catre **Comitetul de Audit**, auditul intern sprijina organismul de supraveghere in indeplinirea atributiilor sale de guvernanta conform ESRS GOV1.

Departamentul **ESG al Grupului** asigura:

- dezvoltarea strategiei si a politicilor ESG la nivelul Grupului, intr-un mod armonizat cu strategia ESG a Grupului UniCredit SpA si adaptata pietei locale si prevederilor legale, precum si pentru a asigura colaborarea cu toate functiile relevante pentru implementarea eficienta, coordonata si structurata, atat la nivel individual, cat si la nivel sub-consolidat, a strategiei ESG, precum si indeplinirea obiectivelor stabilite, prin implicarea in acest sens atat a factorilor de decizie interni, cat si a partenerilor externi
- Implementarea Strategiei si standardelor ESG la nivel local, fiind structura de guvernanta pentru coordonarea locala
- Implementarea la nivel local a proiectelor ESG ale Grupului UniCredit SpA, cu impact asupra Romaniei, inclusiv supravegherea si implementarea activitatilor ESG, sprijin in definirea obiectivelor ESG de business la nivel local si realizarea monitorizarii aferente, fiind structura de competenta pentru dezvoltarile IT legate de ESG
- Acordarea de suport in ceea ce priveste aspectele ESG, in cooperare cu structurile locale, precum si cu structurile ESG ale Grupului UniCredit SpA
- Evaluarea si asigurarea faptului ca structurile de Business analizeaza oportunitatile respectand in acelasi timp normele si recomandarile privind produsele ESG

Norma de recomandari privind produsele ESG este aplicabila incepand cu sfarsitul anului 2023 si urmareste stabilirea unei metodologii consecvente si cuprinzatoare pentru clasificarea si raportarea produselor ESG, precum si prevenirea riscurilor legate de greenwashing si socialwashing.

Norma acopera toate liniile de Business ale Grupului: produse de credit, obligatiuni, produse de investitii, produse de hedging, produse de piata de capital, produse tranzactionale si produse de asigurari.

Norma este aprobata de Directorat si este in concordanta cu: Taxonomia UE; Principiile ICMA; Obiectivele de

Raport privind cerintele de publicare 2025

Dezvoltare Durabila; Net Zero Banking Alliance; Principiile Asociației Pieței de Creditare (LMA) privind Finantarea 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.

Remunerarea

Politica de Remunerare a fost dezvoltată pentru a sprijini strategia noastră corporativă în cadrul căreia strategia ESG a Grupului joacă un rol crucial. Au fost formulate “scorecard”-uri cuprinzătoare pentru CEO și alți executivi cu responsabilități strategice, care includ ținte ESG aliniate planului strategic. Incluziunea acestor KPI-uri favorizează alinierea cu ambițiile ESG actuale și viitoare ale Grupului.

Politica de remunerare a Grupului urmează Politica Grupului UniCredit S.p.A. și este aplicată la nivel local, în conformitate cu reglementările naționale specifice (de exemplu, Regulamentul BNR nr. 5/2013 și actualizările ulterioare).

Remuneratia variabila a CEO-ului și a celorlalți directori cu responsabilități strategice va depinde de gradul de realizare al scorecard-ului de performanță pe termen scurt.

Dintre condițiile de performanță pe termen lung, Sustenabilitatea (secțiunea non-financiară a scorecard-ului), inclusiv KPI-urile legate de climă, este ponderată astfel încât să reprezinte 20% din scorecard-ul general pe termen lung. Obiectivul de sustenabilitate pe termen lung este atribuit întregii populații de Group Material Risk Takers (GMRT), adică acelor categorii de angajați ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției) care aparțin funcțiilor de afaceri până la nivelul MB -1.

Informații suplimentare despre politica de remunerare și indicatorii KPI cheie legate de riscul climatic și de mediu sunt raportate în secțiunea dedicată din Declarația de sustenabilitate din cadrul Raportului consolidat și individual al directoratului 2025 publicat pe site-ul Grupului.

Inițiative de instruire

Mai multe inițiative de instruire axate pe riscuri și oportunități ESG și în relație cu schimbările climatice au fost puse în aplicare la toate nivelurile Bancii, pentru a acoperi diferitele nevoi. Mai jos se prezintă o selecție a inițiativelor de instruire axate pe riscurile și oportunitățile legate de climă.

| NUME INITIATIVA | GRUP TINTA | IN LEGATURA CU CLIMA |
|--|------------------------|--|
| ESG Outlook pentru directori: De la tendințele macro la impactul asupra industriei (în parteneriat cu Academia CETIF – Università Cattolica del Sacro Cuore) | Directorii Grup | Între subiectele acoperite: <ul style="list-style-type: none"> • Scenarii și tendințe macroeconomice ESG • Evoluția reglementărilor • Tendințe emergente și riscuri sistematice • ESG ca pârghie pentru competitivitate • Finanțe sustenabile: Instrumente și oportunități de sprijinire a tranziției Concentrare pe sectoare: <ul style="list-style-type: none"> • De ce este agricultura relevantă pentru finanțarea ESG • Industria modei în fața provocărilor ESG • ESG și Energia: O interdependență strategică |
| Fundamentele ESG | Totii colegii din Grup | Între subiectele acoperite: <ul style="list-style-type: none"> • Introducere în schimbările climatice de la Acordul de la Paris la COP 29 și evidențierea principalelor reglementări europene în domeniul climei • Continut actualizat în 2025 |

| | | |
|--|---|--|
| Capitalul natural si biodiversitatea | Toti colegii din Grup | <ul style="list-style-type: none"> Curs de instruire, ofera o imagine de ansamblu asupra biodiversitatii, ecosistemelor si a capitalului natural Cursul exploreaza semnificatia si importanta biodiversitatii, precum si a riscurilor asociate cu pierderea biodiversitatii si impacturile corespunzatoare asupra capitalului natural si climei |
| Economia circulara | Toti colegii din Grup | <ul style="list-style-type: none"> Noul modul de instruire furnizeaza o intelegere in profunzime a principiilor si practicilor economiei circulare Se concentreaza pe explorarea modelelor de afaceri sustenabile, oferind solutii practice pentru implementarea acestora in cadrul afacerilor Sunt discutate, de asemenea, si impacturi asupra climei |
| Instruire privind evaluarea riscului de mediu si climatic | <ul style="list-style-type: none"> Managerii de relatii seniori Managerii de relatii Managerii de risc seniori din Grup Angajatii altor structuri corporate implicati in completarea chestionarului de mediu din procedura de creditare | <p>Intre subiectele acoperite:</p> <ul style="list-style-type: none"> Evaluarea riscului de tranzitie climatic si de mediu: Chestionarul si recomandari specifice Evaluarea riscului de tranzitie climatic si de mediu: Modelul de evaluare a riscului de tranzitie si Raportul de mediu Procesul de creditare: Integrarea consideratiilor de mediu in procesul decizional de creditare |
| CSRD Advanced si CSRD Professional | Colegii ESG | Instruire privind cerintele de reglementare CSRD si impacturile rezultate asupra afacerii |

Administrarea riscurilor

Grupul recunoaste factorii de risc climatic si de mediu ca elemente cruciale in protejarea portofoliilor si activelor clientilor sai fata de riscurile climatice. Pentru a atinge acest obiectiv, Banca integreaza factorii climatici si de mediu in procesele si procedurile sale de administrare a riscurilor. Administrarea riscurilor climatice cuprinde identificarea, masurarea si monitorizarea acestor riscuri, precum si implementarea masurilor de atenuare. Banca implica activ si sprijina clientii sai de tip corporatii in tranzitia catre un model de afaceri cu emisii mai scazute, exploatand pe deplin oportunitatile de afaceri verzi. Mai mult, Banca isi propune sa ajute clientii sa realizeze o tranzitie justa, asigurand echitatea pe tot parcursul procesului.

Identificarea riscurilor

Primul pas al Bancii este identificarea si cartografierea tuturor riscurilor incorporate, cu un accent deosebit pe riscurile care nu sunt acoperite explicit de cadrul Pilonului I.

Banca desfasoara un proces anual de identificare a riscurilor pentru a identifica proactiv toate riscurile potentiale cu care Banca s-ar putea confrunta. Rezultatul principal al acestei activitati este inventarul de riscuri al Bancii, care cuprinde o lista cuprinzatoare a riscurilor cantitative si calitative la care Banca este sau poate fi expusa. Procesul de identificare a riscurilor permite Bancii sa evalueze care riscuri sunt sau este posibil sa fie relevante, avand in vedere expunerile lor. Riscurile materiale sunt determinate anual folosind o abordare cantitativa care implica evaluarea nivelului de risc in raport cu pragul de materialitate.

In conformitate cu asteptarile Autoritatii Bancare Europene (ABE), Bancii Centrale Europene (BCE) si Bancii Nationale a Romaniei (BNR), procesul de identificare a riscului din cadrul Bancii acopera dimensiunile riscurilor ESG, evaluate prin prisma factorilor fizici si de tranzitie, avand in vedere ca acestia pot afecta pozitiv sau negativ tipurile de risc deja integrate in Cadru de administrare a riscurilor din cadrul Grupului.

Riscurile de Mediu, Sociale si de Guvernanta (ESG) se refera la orice consecinte financiare adverse care pot aparea pentru Banca din cauza impactului existent sau viitor al factorilor ESG asupra clientilor sau activelor investite:

- Factorii climatici si de mediu (C&E) sunt legati de calitatea si functionarea mediului natural si a sistemelor sale si includ factori precum schimbarile climatice, biodiversitatea, consumul de energie, poluarea si gestionarea deseurilor.
- Factorii sociali si de guvernanta, pentru care Banca a atribuit un impact in ceea ce priveste riscul reputational, se concentreaza pe drepturile, bunastarea si interesele indivizilor si comunitatilor si includ aranjamente de guvernanta pentru factorii de mediu si sociali in politicile si procedurile clientilor.

In concordanta cu "Ghidul BCE privind riscurile climatice si de mediu" (2020), riscurile climatice pot fi impartite in doua categorii majore: (i) riscurile legate de tranzitia catre o economie cu emisii mai scazute de carbon si (ii) riscurile legate de impactul fizic al schimbarilor climatice, descrise in detaliu mai jos.

Riscurile de tranzitie se refera la riscurile care decurg din tranzitia catre o economie cu emisii mai scazute de carbon, care pot implica schimbari extinse de politici, legale, tehnologice si de piata pentru a raspunde cerintelor de atenuare si adaptare legate de schimbarile climatice. In functie de natura, ritmul si focusul acestor schimbari, riscurile de tranzitie pot reprezenta diferite niveluri de risc financiar si reputational pentru organizatii.

- Riscuri politice si legale care provin din actiuni politice in continua evolutie, incercand fie sa limiteze actiunile care contribuie la efectele adverse ale schimbarilor climatice, fie sa promoveze adaptarea la schimbarile climatice, precum si din litigii sau riscuri legale;
- Riscul tehnologic provine din imbunatatiri tehnologice sau inovatii care sustin tranzitia catre un sistem economic cu emisii mai scazute de carbon si eficient energetic si care pot avea un impact semnificativ asupra organizatiilor in masura in care noile tehnologii inlocuiesc sistemele vechi si perturba unele parti ale sistemului economic existent;
- Riscul de piata provenit din potentialele schimbari ale cererii si ofertei pentru anumite marfuri, produse si servicii;
- Riscuri reputationale care provin din schimbarea perceptiilor clientilor sau comunitatii privind contributia organizatiei la sau diminuarea tranzitiei catre o economie cu emisii mai scazute de carbon.

Riscurile fizice se refera la riscurile legate de impactul fizic al schimbarilor climatice. Aceste tipuri de risc pot fi determinate de evenimente (acute) sau schimbari pe termen lung (cronice) in tiparele climatice si, ca atare, efectele lor pot fi resimtite atat pe termen scurt, cat si pe termen mediu/lung.

- riscurile fizice acute sunt determinate de evenimente, inclusiv severitatea crescuta a evenimentelor meteorologice extreme (de exemplu, secete, inundatii etc.);
- Riscurile cronice se refera la schimbari pe termen lung ale tiparelor climatice (de exemplu, temperaturi sustinute mai ridicate).

Legaturile dintre factorii de risc climatic si riscurile cu care se confrunta bancile sunt denumite canale de transmisie.

Integrarea riscului climatic in cadrul de risc – impacturi pe termen scurt/mediu/lung

Cu o referire speciala la identificarea si monitorizarea schimbarilor climatice, se realizeaza o evaluare anuala a materialitatii portofoliului, integrata in Evaluarea Dublei Materialitati conform procesului descris in sectiunea "Impacturi materiale, riscuri si oportunitati si interactiunea lor cu strategia si modelul de afaceri", pentru a identifica factorii de riscuri climatice care pot influenta semnificativ portofoliul la nivel de categorie de risc, valorificand metrici comune si un prag unic pentru riscuri si orizonturi de timp, prin analiza scenariilor. Pentru fiecare risc si sub termen scurt (12 luni), mediu (2028) si lung (pana in 2050), indicatorii sunt definiti conform unui concept anualizat de pierdere neasteptata, in timp ce pragul de materialitate pentru identificarea unui factor de risc este stabilit in consecventa cu pragul intern de materialitate ICAAP.

Setul de scenarii climatice luate in considerare pentru analiza este dat de un furnizor extern calificat si are scopul de a evalua si cuantifica vulnerabilitatile potentiale pentru orizonturile pe termen scurt si mediu/lung.

Principalele presupuneri climatice integrate in scenarii, in ceea ce priveste politicile de tranzitie si nivelul emisiilor/temperaturii, sunt in concordanta cu cele ale NGFS/IEA pentru a asigura coerenta cu caile stiintifice ale schimbarilor climatice pentru a evalua corect impactul factorilor de risc fizic si de tranzitie. Scenariile sunt extinse cu un set mai cuprinzator de variabile (climatice si macroeconomice) dezagregate la un nivel mai ridicat de granularitate pentru a se potrivi mai bine profilului de risc al Bancii.

In special, sunt luate in considerare: un scenariu central (si anume Baseline), care ia in considerare politicile actuale de tranzitie, perspectiva macro-economica centrala si ipotezele climatice similare scenariului STEPS al Agentiei Internationale a Energiei (IEA), care incorporeaza politici considerate suficient de credibile pentru a se materializa in actiune, precum si doua scenarii polarizate tensionate cu o probabilitate foarte scazuta de aparitie. Pentru a tine cont de impactul pur al riscului climatic, se ia in considerare un scenariu contrafactual de baza, eliminand din scenariul de baza orice impact derivat din riscul climatic.

Naratiunile scenariilor pentru analiza scenariilor de risc climatic din 2025 sunt descrise mai jos:

| SCENARIU DE BAZA | TRANZITIE INTARZIATA | CRIZA CLIMATICA |
|---|--|--|
| <p>Scenariu central</p> <p><i>Naratiune:</i> proiectia angajamentului si a masurilor adoptate in prezent de diferite tari. Estimari climatice alinate cu Scenariul de Politici Declarate al IEA.</p> | <p>Scenariu accentuat de riscul de tranzitie</p> <p><i>Naratiune:</i> politicile sunt introduse in 2030, incepand tranzitia. Inceputul intarziat implica faptul ca este necesara o politica mai stricta pentru a obtine rezultate climatice similare pana in 2050, ceea ce va duce la impacturi economice mai mari. Politicile agresive si incerte de impozitare a carbonului provoaca presiuni inflationiste substantiale, active blocate si instabilitate financiara. Veniturile guvernamentale din taxa pe carbon sunt suficiente pentru a acoperi costurile fiscale ale tranzitiei.</p> | <p>Scenariu accentuat de risc fizic</p> <p><i>Naratiune:</i> politici climatice incerte care scad ambitia impiedica tranzitia energetica, investitiile verzi esuand si dependenta de combustibili fosili persistand. Emisiile cresc brusc, ceea ce duce la impacturi semnificative asupra riscurilor fizice. Scenariul include, de asemenea, estimari ale daunelor fizice atribuite modificarilor volatilitatii temperaturii si probabilitatii crescande a evenimentelor acute.</p> |

Scenariul de baza si scenariile de stres polarizat sunt modelate ca abateri de la perspectiva macroeconomica a scenariului contrafactual de baza si, ca atare, sunt menite sa surprinda rezultate determinate de riscul climatic, cu amestecuri variate de risc fizic (principalul factor al scenariului de Criza Climatica) si riscul de tranzitie (principalul factor al scenariului de tranzitie intarziata) sau ambele (Baza de referinta).

Rezultatele analizei de materialitate a portofoliului din 2025 sugereaza un impact limitat al factorilor de riscuri climatice pe termen scurt, in timp ce ele arata 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.

Desi la Grupul UniCredit SpA riscul de tranzitie pentru Riscul de Credit a fost evaluat ca nerelevant conform cadrului cantitativ actual, acesta a fost totusi considerat semnificativ din punct de vedere managerial, tinand cont de contextul caracterizat de incertitudinea pietei si de caile de tranzitie in evolutie, precum si de atentia externa semnificativa si asteptarile de supraveghere asociate riscurilor de tranzitie legate de clima.

Harta termica include, de asemenea, evaluarea Riscului de Lichiditate, bazata pe cadrul ILAAP.

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | Risc de credit | Risc de piață | Risc operațional | Risc de afaceri | Risc imobiliar | Risc reputațional | Risc de lichiditate |
|-------------------|--------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------|---------------------|
| Risc de Tranziție | Termen scurt | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen mediu | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen Lung | Mediu | Mediu-scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| Risc fizic | Termen scurt | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen mediu | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen Lung | Material | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |

În cadrul curent de evaluare, riscurile climatice de tranziție și fizice au fost clasificate ca relevante pentru riscul de credit al Grupului. Toate celelalte categorii de risc rămase au fost evaluate ca scăzut sau mediu-scăzut.

| | | Risc de credit | Risc de piață | Risc operațional | Risc de afaceri | Risc imobiliar | Risc reputațional | Risc de lichiditate |
|---|--------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------|---------------------|
| Scenariu de bază | Termen scurt | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen mediu | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen Lung | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| Riscul de tranziție Scenariu tranziție întârziată | Termen scurt | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen mediu | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen Lung | Material | Scăzut | Scăzut | Mediu-scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| Riscul fizic Scenariu de criză climatică | Termen scurt | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen mediu | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |
| | Termen Lung | Material | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut | Scăzut |

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 gestionati, 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 Bancii 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 Bancii 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 Cadrul privind apetitul la risc (RAF)

Apetitul la Risc al Bancii 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 Bancii.

Cadrul privind Apetitul la Risc (RAF) este compus din trei elemente cheie:

Raport privind cerintele de publicare 2025

- Raport privind Apetitul la Risc (RAS) - ofera o perspectiva strategica si o indrumare asupra profilului tinta de risc si este exprimat prin declaratii calitative;
- Tablou de bord privind apetitul la risc (Risk Appetite Dashboard) - KPI-uri cantitative cu tinte si praguri de toleranta la risc pentru directionarea proactiva a riscului;
- Strategii de risc - asigura cascada apetitului la risc la niveluri mai granulare prin indicatori operatori, limite si controale.

Banca a implementat o Declaratie dedicata de Apetit la Risc, incluzand si riscurile climatice si de mediu (C&E), care incorporeaza definitia angajamentului Bancii de a-si asista clientii intr-o tranzitie justa si echitabila si integrarea continua a riscurilor C&E in cadrul Administrarii Riscurilor. KPI-uri dedicate cantitative legate de riscul C&E au fost incluse in Apetitul la Risc din 2025, abordand atat riscurile C&E tranzitorii, cat si cele fizice.

Incepand cu 2025, urmatorii KPI C&E sunt inclusi in Apetitul la Risc si monitorizati trimestrial la nivel de Banca/Grup:

- KPI de expunere la risc la tranzitie ridicata - menit sa masoare expunerea Bancii fata de cei mai mari clienti care par mai vulnerabili de-a lungul traseului de tranzitie catre o economie cu emisii mai scazute de carbon, pe baza informatiilor obtinute prin chestionarul C&E in timpul cererii de credit.
- KPI de risc fizic - conceput pentru a masura daunele potentiale pe care evenimentele cu riscuri fizice acute extreme legate de clima le-ar putea provoca portofoliului de garantii colaterale al Grupului.

KPI-urile Net Zero au fost definite in urmatoarele 3 sectoare prioritare, folosind aceiasi indicatori folositi pentru stabilirea tintelor pentru 2030 (emisii finantate si intensitate fizica), pentru a directiona portofoliul in 2025:

- Petrol & Gaze: Emisii Finantate (MtCO_{2e})
- Generarea energiei: Intensitate fizica (gCO_{2e}/kWh)
- Auto: Intensitate fizica (gCO₂/vkm)

Fiind o parte integranta a procesului de monitorizare a apetitului la risc, KPI-urile C&E sunt supuse unui proces de escaladare (in cazul depasirii pragului de risc), cu actiuni corective/de atenuare aferente, atunci cand este necesar. Consiliul de Supraveghere este informat trimestrial despre incalcarii si actiuni de remediere (daca exista) in cadrul procesului periodic de schimb de informatii.

Integrarea riscului de tranzitie in portofoliul de credit – Strategia riscului de credit si nivelul contrapartidei

Banca a lucrat la identificarea, masurarea, monitorizarea si atenuarea riscului de tranzitie. Riscul de tranzitie al portofoliului este masurat prin diferiti indicatori, inclusiv distributia portofoliului de credit pe industrie.

A fost adoptata o abordare cuprinzatoare pentru evaluarea si gestionarea riscului de tranzitie; Cadrul de Administrare a Riscului definit este pe deplin compatibil cu RAF si se bazeaza pe trei piloni:

- politici specifice de risc reputational (consultati subparagraful "Riscuri non-financiare" de mai jos);
- semnale dedicate de directie pentru industrie, bazate pe factorii relevanti C&E inclusi in cadrul Strategiilor de Risc de Credit;
- evaluare la nivel de client individual, valorificand si un chestionar dedicat C&E/scor extern al furnizorului.

In special, semnalele de directie ale industriei si limitele aferente din industrie includ factori C&E relevanti, folosind in principal o harta termica bazata pe scoruri armonizate de risc de tranzitie (integrarea chestionarului C&E acolo unde este disponibil) in functie de activitatea economica.

Principii suplimentare sunt integrate si in ghiduri calitative (inclusiv indicarea Net zero acolo unde este cazul) pentru ca afacerea sa poata evalua si atenua riscurile pentru fiecare industrie specifica.

Raport privind cerintele de publicare 2025

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-industriale (în total 11 luând în considerare diferitele secțiuni), cât și întrebări specifice industriei (înca 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) tinta 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.

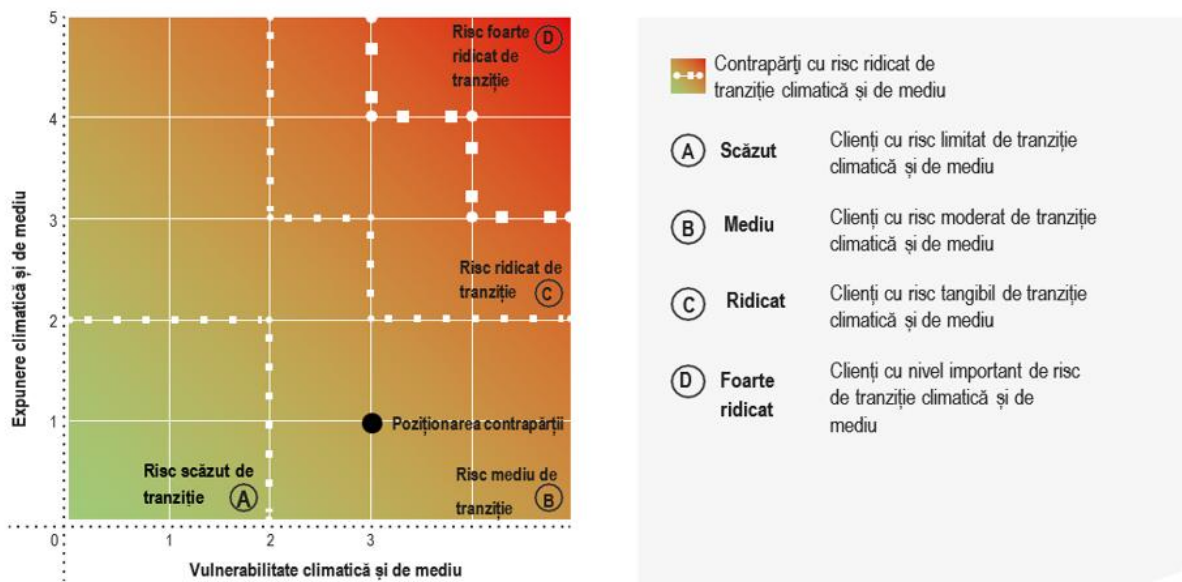
Se aplică trei pași pentru a determina rezultatul chestionarului, așa cum este prezentat mai jos:



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 sumăr pentru diferitele dimensiuni:
 - suma scorurilor specifice întrebărilor (și penalizărilor, dacă este necesar) pentru fiecare întrebare din clusterul de expunere; rezultatul este reprezentat pe axa verticală a matricii;
 - suma scorurilor specifice întrebărilor (și penalizărilor, dacă este necesar) pentru fiecare întrebare din clusterul de vulnerabilitate; Rezultatul este graficat pe axa orizontală a matricii;
- determinarea evaluărilor C&E (1-Scazut; 2-Mediu-Scazut; 3-Mediu-Ridicat; 4-Risc Ridicat), așa cum este prezentat în matricea de mai jos.

Matricea metodologică de alocare a scorului



În 2025, Chestionarul C&E a fost rafinat prin integrarea unui set mai cuprinzător de indicatori, consolidând astfel evaluarea considerentelor legate de natura 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 deșuri (deșuri 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 stoc, unde datele nu puteau fi colectate la timp, banca a folosit furnizori externi specializați, care au dezvoltat un model de estimare.

- pentru noile fluxuri, urmatorii KPI de risc de tranzitie sunt colectati si luati in considerare corespunzator in faza de origine:
 - Certificat de Performanta Energetica (EPC) cu clasificare care indica estimarea/raportarea;
 - Cererea de energie primara (PED) masurata ca kWh/mp;
 - emisii de CO₂;
 - Anul emiterii Certificatului de Performanta Energetica.

Astfel de informatii au fost integrate in Infrastructura IT Globala ESG si sunt disponibile in platforma locala de credite ipotecare inca din etapa de initiere.

Riscul fizic in portofoliul de credit si evaluarea garantiei

Riscul fizic este atent monitorizat atat pentru contrapartidele din portofoliul Bancii, cat si pentru activele individuale de garantie. Aceasta implica evaluarea unei game largi de evenimente periculoase, cu o atentie deosebita acordata urmatoarelor:

- evenimente de risc material legate de riscul fizic la nivelul contrapartidei; si
- evenimente de risc material legate de riscul fizic la nivel colateral.

La nivel de garantie, riscul fizic este identificat, evaluat si monitorizat pentru portofoliul de active imobiliare. Aceasta implica evaluarea unei game largi de evenimente periculoase. Pericolele si severitatile asociate sunt definite in reglementarile interne, fiind determinate pe baza unei metodologii dezvoltate intern de Banca.

Risc financiar

In ceea ce priveste riscurile financiare (risc de piata, risc de lichiditate si risc de credit de contraparte), au fost implementate mai multe initiative concrete in ultimii ani pentru a integra mai mult riscul C&E in cadrul de administrare a riscului financiar. Pilonii cheie ai abordarii urmate includ:

- o abordare metodologica generala pentru integrarea factorilor C&E in cadrul riscului financiar a fost rafinata in cadrul Grupului UniCredit SpA, utilizand o combinatie de metodologii de evaluare. Cadrul metodologic masoara riscurile de tranzitie si fizice in perimetrul relevant pentru riscul financiar. In acest scop, se aplica atat scoruri interne de risc (tranzitie), cat si scoruri provenite din surse externe.
- expunerea la Teste de Stres pe scenarii climatice dedicate este monitorizata constant;
- evaluarea indicatorilor C&E, planificata a fi integrata in procesul de evaluare a noilor produse financiare.

In aprilie 2022, procesul de testare a riscului de piata a fost imbunatatit cu un scenariu dedicat riscului climatic care extinde scenariul de tranzitie dezordonata pe termen scurt al BCE. Mai mult, din octombrie 2022, cadrul lunar de raportare si monitorizare a fost imbunatatit prin includerea riscurilor de tranzitie si fizice, iar in decembrie 2022 scenariile de testare de stres pentru riscul climatic au fost extinse si mai mult. In septembrie 2024 a fost introdus scenariul contrafactual de baza, care nu include niciun impact al riscului climatic. Acest scenariu este folosit pentru a identifica riscul climatic care poate afecta semnificativ portofoliul in scenariile de stres, precum si in scenariul de baza, prin neutralizarea perspectivei macroeconomice pure din estimari.

Materialitatea riscului financiar este evaluata prin cadrul standard ICAAP descris anterior si este completata de analize suplimentare de concentrare si scenarii de stres. Pe baza acestor evaluari, combinate si cu considerente calitative privind modelul de afaceri de tranzactionare al Grupului, nu pare sa existe o importanta semnificativa a factorilor climatici si de mediu asupra expunerii la riscul pietei.

In mod similar, rezultatul impactului asupra lichiditatii al riscurilor climatice prezinta o materialitate limitata a expunerilor la aceste riscuri si in ILAAP.

Riscul climatic ar putea cauza iesiri nete semnificative de numerar sau epuizarea rezervelor de lichiditate, provenind in principal din impactul financiar asupra activelor detinute intr-un un climat in schimbare (adica

riscul fizic) sau pierderea financiara a institutiei, care poate rezulta, direct sau indirect, din procesul de tranzitie catre un model economic cu emisii mai scazute de carbon si mai sustenabil din punct de vedere al mediului (adica riscul de tranzitie). Conform definitiei riscului fizic si de tranzitie, impactul riscului climatic in lichiditate se face prin urmatoarele:

- Capacitatea de contrabalansare (CBC): primele de risc pentru titlurile emitentilor cu intensitate de carbon (risc tranzitoriu) sau ale emitentilor expusi in mod special la evenimente climatice extreme (risc fizic) ar putea creste, deteriorand valoarea de piata a rezervelor de lichiditate;
- Depozite: retrageri de depozite in principal din cauza nevoilor ridicate de lichiditate si pierderilor de credit care pot proveni din clienti corporativi cu emisii ridicate de CO₂, care ar putea fi nevoiti sa-si adapteze tehnologiile si fabricile de productie la economii mai neutre din punct de vedere al emisiilor de carbon (risc de tranzitie) sau de la clienti impactati de evenimente meteorologice severe (risc fizic), care reduc profitabilitatea si pot creste riscul de credit si necesarul de lichiditate;
- Expuneri neutilizate, a caror utilizare ar putea creste din aceleasi motive enumerate pentru depozite;
- Modificarile evaluarii pietei la tranzactiile cu derivate, socurile climatice legate de pret si cresterea volatilitatii pietei pot duce la o expunere crescuta la derivate si la apeluri de marja aferente.

In plus, riscul de tranzitie ar putea aparea daca Grupul insusi nu isi adapteaza practicile la noile reglementari climatice, ceea ce ar duce la impacturi asupra reputatiei. Un astfel de risc este monitorizat in mod constant prin testul de stres al scenariul de criza de lichiditate.

Pentru a evalua materialitatea riscului de lichiditate care rezulta din factorii climatici legati de depozite si linii angajate, clientii Grupului sunt clasificati conform unui scor de risc climatic definit printr-un chestionar intern sau achizitionat de la furnizori externi de informatii. Un indicator de iesire de lichiditate sub stres (din liniile de credit acordate sau din depozitele restante) se aplica clientilor considerati cu risc ridicat sau mediu-ridicat: ipotezele care stau la baza analizei de impact sunt ca acesti clienti vor avea nevoi de lichiditate crescute, comparabile cu cele simulate in analiza testului de stres intern sever asupra lichiditatii.

Deteriorarea potentiala a valorii capacitatii de contrabalansare sau modificarea valorii instrumentelor derivate (care genereaza cereri de marja) este estimata prin aplicarea unor scenarii climatice specifice celor mai relevante variabile de piata (aceleasi scenarii utilizate in analiza ICAAP).

Efectele descrise mai sus sunt aplicate scarii de maturitate operationala si indicatorului de acoperire a lichiditatii pentru a evalua impactul riscului climatic pe termen scurt. In mod similar, efectele sunt aplicate indicatorului de finantare stabila neta pentru a simula schimbarile structurale de lichiditate produse de simularile descrise mai sus.

Impactul rezultat este comparat cu pragurile interne inerente de severitate a riscului.

In general, efectele pe termen lung (asupra structurii bilantului) sunt scazute atat pentru riscul de tranzitie, cat si pentru cel fizic, deoarece structura de lichiditate a bilantului Grupului este solida si asigura suficient timp pentru a absorbi potentialele schimbari climatice. In cazul in care riscul fizic se materializeaza, canalul prin care riscul s-ar transmite catre lichiditate este in principal provenind din potentialele iesiri ale depozitelor.

In ceea ce priveste efectele pe termen scurt (impacturi directe asupra lichiditatii), expunerea la riscul fizic este clasificata ca mediu-scazuta: impactul iesirilor de depozite are o greutate mai mare asupra indicatorilor pe termen scurt.

De asemenea, in ceea ce priveste riscurile de tranzitie, impactul este neglijabil pe termen lung. Indicatorii pe termen scurt sunt, in schimb, mai afectati atat de utilizarea potential mai mare a depozitelor clientilor cu expunere ridicata sau medie la riscul de tranzitie, cat si de potentialele cereri de marja legate de volatilitatea mai mare a preturilor materiilor prime. Impactul global pentru Grup va ramane oricum mediu-scazut, conform scalei interne de severitate. Atat pentru riscurile fizice, cat si pentru cele de tranzitie, impacturile identificate (clasificate ca medii-scazute) pot fi usor absorbite de rezervele de lichiditate disponibile in cadrul Grupului.

Risc non-financiar

Riscurile non-financiare pot fi influentate de factori de mediu in general si de schimbarile climatice in doua moduri:

- **Risc de reputatie:** Riscul pentru Grup de a fi perceput si criticat pentru sustinerea activitatilor si proiectelor prin produsele si serviciile sale financiare care pot dauna mediului si pot contribui la agravarea scenariului schimbarilor climatice;
- **Risc operational:** Riscul pentru Grup de a se confrunta cu perturbari temporare sau indisponibilitate a spatiilor cheie (de exemplu, centre de date, centre operationale, sediu central) sau de intrerupere a serviciilor furnizate de terti din cauza conditiilor climatice extreme adverse.

Grupul a implementat procese adecvate pentru a reduce riscurile mentionate mai sus.

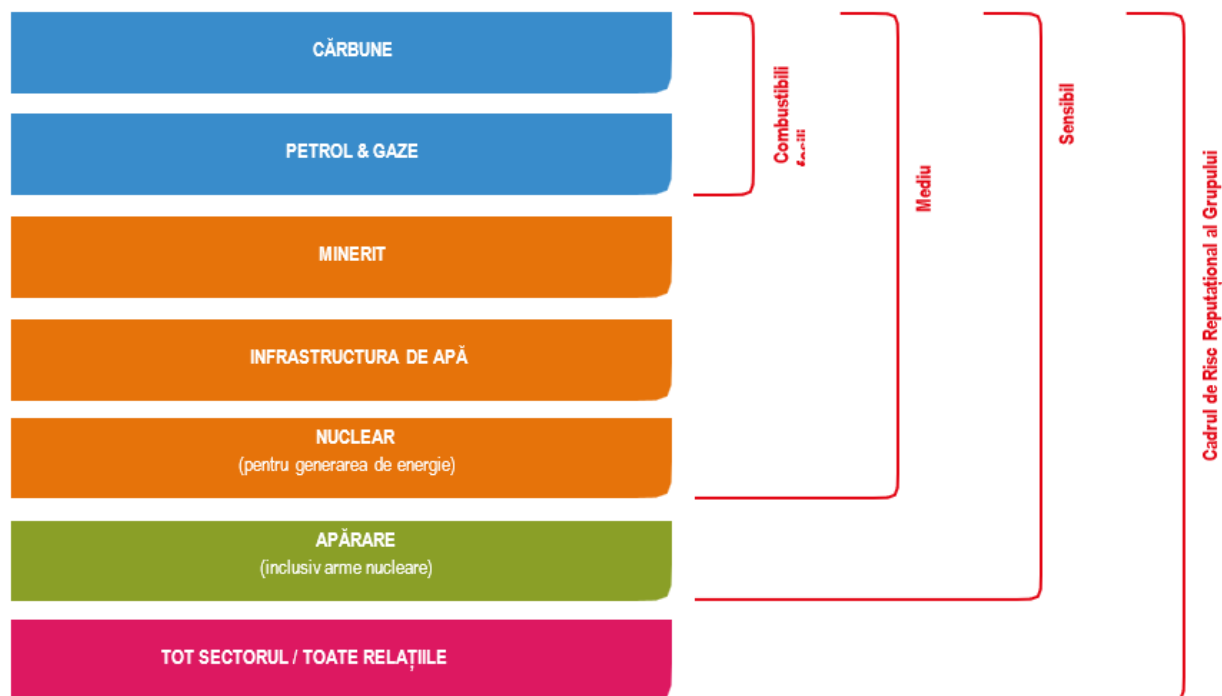
In ceea ce priveste riscul reputational, Grupul defineste riscul reputational ca fiind riscurile actuale sau potentiale de a afecta negativ/diminua profitul, lichiditatea sau capitalul, rezultate din perceptia negativa a imaginii Grupului de catre diferite parti interesate, inclusiv clienti, actionari/investitori, autoritati de reglementare, angajati, imprumutati, analisti de piata, societate civila, ONG-uri, mass-media si alte parti relevante.

Administrarea riscului reputational se bazeaza pe:

- Stabilirea unor reguli si ghiduri generale clare pentru:
 - definirea profilului relatiilor de afaceri (cu clientii, precum si cu alte parti relevante, cum ar fi furnizorii) si operatiunilor (in principal sprijin financiar, dar si investitii si alte produse si servicii financiare oferite) pe care Grupul este disponibil sa le gestioneze si sa le dezvolte;
 - definirea profilului a ceea ce Grupul nu considera a fi in concordanta cu principiile sale fundamentale si standardele de reputatie. Aceste reguli si ghiduri sunt concepute pentru a asigura alinierea cu legile, reglementarile interne si externe, cele mai bune practici din sector si reflecta apetitul la risc si sensibilitatea Grupului;
- stabilirea unor reguli si ghiduri specifice suplimentare pentru sectoarele considerate sensibile (Carbune, Petrol & Gaze, Aparare, sectorul Nuclear Civil, Minerit, Infrastructuri de Apa) si contributia la angajamentele Grupului pe teme specifice (Padure tropicala, Tutun, Drepturile Omului, Capital Natural/Biodiversitate);
- solicitarea evaluarii conformarii cu regulile si ghidurile mentionate mai sus;
- asigurarea conformarii cu regulile mentionate mai sus pentru fiecare operatiune, aflata in sfera de aplicare a cerintelor pentru sectoarele sensibile cu realizarea unei Evaluari specifice a Riscului Reputational care implica functia dedicata de Risc Reputational si alte functii specializate/competente (de exemplu, ESG, Conformitate, Juridic) bazata pe contextul specific al tranzactiilor/clientilor si riscurile asociate;
- stabilirea conditiilor, controalelor sau limitarilor, acolo unde considera necesar, pentru a reduce Riscul Reputational rezidual material pentru Grup, indiferent de sectorul aplicat cazului analizat;
- independent de sector, evaluarea riscului de raspundere/litigii care poate rezulta din sustinerea unei tranzactii care ar putea produce un impact negativ asupra mediului sau social, atunci cand tranzactia se afla in sfera de aplicare a Principiilor Ecuatorului (EP);
- luand deciziile corecte la nivelul potrivit de autoritate in cazuri cu potential risc de reputatie.

La sfarsitul anului 2025, Grupul a adoptat, dupa caz, in functie de specificul entitatilor Grupului, un set dedicat de prevederi si reguli descrise in reglementarile interne specifice enumerate mai jos pentru abordarea riscurilor asociate celor sase «sectoare sensibile»:

Raport privind cerintele de publicare 2025



Un rezumat al acestor reglementari/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/adaugarea 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 carbune, activități de petrol și gaze în regiunea arctică);
- clasificarea clienților:
 - i. Clasa A - clienți complet aliniați cu prevederile cadrului de reglementare aplicabil și pentru care Grupul este dispus să ofere sprijin financiar complet;
 - ii. 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;
 - iii. 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

Reputational sunt aduse la cunostinta si decizia Comitetului pentru Riscuri Non-Financiare (NFRC). Cazurile in care riscurile reputationale sunt considerate de relevanta semnificativa sunt trimise companiei holding pentru validare suplimentara (opinie nengajanta - NBO).

Orice situatie neplanificata si neprevazuta legata de o anumita relatie sau acord si care nu este aliniata cu prevederile standard ale politicii este evaluata de la caz la caz. Este necesara judecata unui expert pentru a evalua alinierea cazului la principiile generale ale Grupului privind Riscul Reputational. Orice decizie trebuie sa ia in considerare cu atentie prevederile politicii aplicabile si caracteristicile si contextul cazului analizat.

Dincolo de aspectele climatice – Capitalul natural si Biodiversitatea

Evaluarea aspectelor legate de natura se afla intr-un stadiu incipient pentru intreaga industrie bancara, existand limitari in ceea ce priveste disponibilitatea datelor la nivelul factorilor determinanti si al sectoarelor, precum si lipsa unor indicatori si metodologii comune (de exemplu, scenariii). In acest context, Grupul UniCredit SpA a efectuat o evaluare pentru a identifica careacele industrii care sunt cele mai expuse riscurilor legate de natura in ceea ce priveste impactul asupra capitalului natural si dependenta de serviciile ecosistemice.

In 2025, evaluarea impactului a fost imbunatatita prin identificarea a 19 KPI-uri granulare (la nivel de industrie sau de contrapartida) pentru evaluarea a 4 factori de mediu: biodiversitate, poluare, utilizarea apei si gestionarea deșeurilor. Analiza se bazeaza pe surse globale recunoscute si recomandate (de exemplu Exiobase, Globio, Natura 2000, Encore) si pe ghiduri pentru initiative din industria bancara (de exemplu, TNFD, Nature Target Setting Guidance).

In 2025, Grupul UniCredit S.p.A. a efectuat o analiza pentru a identifica nivelul de dependenta al portofoliului UniCredit fata de serviciile ecosistemice. Analiza se bazeaza in principal pe instrumentul ENCORE si pe serviciile ecosistemice care reprezinta legatura dintre natura si activitatile economice si beneficiul pe care natura il ofera pentru a permite sau facilita procesele de productie ale afacerilor.

Pentru a avea o privire de ansamblu cuprinzatoare asupra evaluarii legate de Natura, rezultatele analizei de impact si dependenta au fost agregate la nivel de industrie pentru a crea o harta termica a portofoliului.

Mai mult, pentru a determina masura in care contrapartidele de credit ale Bancii sunt expuse la riscuri climatice si de mediu, se foloseste chestionarul C&E care include o serie de indicatori-cheie cantitativi si cantitativi, actuali si anticipativi (inclusiv si factori “dincolo de clima”). In ceea ce priveste factorii legati de natura, Grupul a imbunatatit in 2025 Chestionarul C&E prin integrarea unui set mai cuprinzator de indicatori, consolidand astfel evaluarea considerentelor legate de natura ale clientilor.

19.2 Informatii calitative privind riscul social

Strategia si procesele de afaceri

Asa cum este mentionat in informatiile calitative privind riscul de mediu (sectiunea Strategia si procesele de afaceri), strategia ESG a Grupului include angajamentul de a sustine dimensiunea sociala.

O politica interna stabileste principii si reguli pentru gestionarea si controlul riscului reputational in cadrul Grupului; de fiecare data cand apare o initiativa noua care ar putea genera un risc reputational pentru entitatile Grupului sau pentru Grup in ansamblu, trebuie realizata o evaluare a riscului reputational cu scopul de a analiza prezenta acestui risc asociat initiativei si/sau subiectului respectiv.

Toate entitatile care intra intr-o relatie cu Grupul trebuie sa respecte un set de cerinte sociale minime, inclusiv conformarea cu legislatia nationala aplicabila, reglementarile si directivele relevante ale Uniunii Europene, precum si legislatia sociala si de mediu aplicabila la nivel local, autorizatiile si obligatiile de reglementare. In plus, acestea trebuie sa respecte standardele fundamentale ale muncii stabilite de Organizatia Internationala a Muncii (OIM).

Printre altele, UniCredit SpA Group si, implicit, Grupul, s-au angajat sa respecte Principiile Ecuatorului (EP) inca de la adoptarea acestora, in 2003. EP reprezinta un reper in industria financiara pentru identificarea, evaluarea si gestionarea riscurilor de mediu si sociale asociate proiectelor. Pentru proiectele din tarile non-desemnate,

acestea se bazeaza pe Standardele de Performanta IFC privind sustenabilitatea de mediului si sociala si pe Ghidurile de Mediu, Sanatate si Siguranta ale Bancii Mondiale, impreuna cu Standardele acesteia.

Institutiile Financiare care aplica PE (EPFI) recunosc ca aplicarea acestor principii contribuie la atingerea obiectivelor si rezultatelor Obiectivelor de Dezvoltare Durabila (ODD) ale Natiunilor Unite. Mai exact, EPFI-urile considera ca impacturile negative asupra ecosistemelor, comunitatilor si climei afectate de proiecte ar trebui evitate acolo unde este posibil. In procesul de finantare a proiectelor in conformitate cu EP, UniCredit isi indeplineste, printre altele, responsabilitatea de a respecta Drepturile Omului in conformitate cu Principiile Directoare ale Natiunilor Unite privind Afacerile si Drepturile Omului (UNGP), prin efectuarea unei diligente adecvate in materie de drepturi ale omului.

EPFI solicita clientului sa desfasoare un proces adecvat de evaluare pentru a aborda, spre satisfactia EPFI, riscurile de mediu si sociale relevante si amploarea impacturilor proiectului propus. Documentatia de evaluare propune masuri pentru a minimiza, atenua si, acolo unde persista impacturi reziduale, pentru a compensa/remedia riscurile si impacturile asupra lucratorilor, comunitatilor afectate si mediului, intr-un mod relevant si proportional cu naturii si dimensiunea proiectului propus.

Pentru toate proiectele din Categoria A si Categoria B, EPFI solicita clientului sa demonstreze o implicare eficienta a partilor interesate, ca un proces continuu, desfasurat intr-un mod structurat si adecvat din punct de vedere cultural, cu comunitatile afectate, lucratorii si, acolo unde este cazul, alte parti interesate.

EPFI-urile recunosc ca Popoarele Indigene pot reprezenta segmente vulnerabile ale comunitatilor afectate de proiect. Toate proiectele care afecteaza popoarele indigene sunt supuse unui proces de consultare si participare informata si trebuie sa respecte drepturile si protectiile pentru popoarele indigene conform legislatiei nationale relevante, inclusiv a celor care transpun obligatiile internationale ale tarii gazda.

Pentru toate proiectele de Categoria A si, dupa caz, de Categoria B, EPFI solicita clientului, ca parte a Sistemului de Management de Mediu si Social, sa stabileasca mecanisme eficiente de solutionare a reclamatilor, concepute pentru a fi folosite de comunitatile si lucratorii afectati, dupa caz, pentru a primi si facilita rezolvarea preocuparilor si reclamatilor legate de performanta de mediu si sociala a Proiectului.

In plus, Grupul UniCredit SpA, si implicit Grupul, recunosc ca exista sectoare care pot implica un risc reputational potential determinat de sensibilitatea sectorului in sine. Prevederile pentru fiecare sector sensibil sunt reglementate in sectiuni dedicate ale politicilor specifice precum si in instructiuni operationale specifice.

Aceste politici sunt detaliate in Declaratia de Sustenabilitate a Grupului, iar informatii specifice sunt publicate pe site-ul UniCredit SpA Group, la urmatorul link: <https://www.unicreditgroup.eu/en/esg-and-sustainability/esg-sustainability-policies-and-ratings.html>.

Pe langa abordarea mentionata mai sus, factori sociali relevanti (de exemplu, finante incluzive, locuinte sociale) au fost integrati incepand cu 2022 in procesul obisnuit de Strategii de Risc de Credit, prin ghiduri calitative ce vor fi aplicate atat portofoliului corporativ, cat si celui de retail.

In 2025, Grupul si-a stabilit tinte ESG, concentrandu-se pe o penetrare semnificativa pentru anul curent (penetrarea noii productii de credite ESG a atins aproximativ 11,2% in linie cu traiectoria tinta). Detalii suplimentare despre obiectivele si tintele ESG se afla in paragraful corespunzator din sectiunea Riscuri de Mediu din acest capitol.

Printre principalele angajamente strategice pentru sustinerea pozitiei ESG generale a Grupului in domeniul social se numara UNEP-FI pentru sanatate financiara si incluziune.

In 2019, Grupul UniCredit SpA a participat la lansarea Principiilor pentru Banca Responsabila, devenind semnatar fondator, statut care se aplica bancilor care au confirmat aderarea inca de la lansare. Angajamentele includ:

- promovarea incluziunii financiare universale si sustinerea unui sector bancar care sprijina sanatatea financiara a tuturor clientilor;

Raport privind cerintele de publicare 2025

- definirea de actiuni concrete pentru promovarea incluziunii financiare, cu accent pe tineri:
 - prin cresterea procentului de clienti tineri, cu varste intre 17 si 30 de ani, cu doua sau mai multe produse financiare active din diferite categorii (tranzactionale, imprumuturi, investitii);
 - prin cresterea procentului de noi clienti tineri, pe luna;
- publicarea celor mai recente rezultate ale Grupului UniCredit SpA cu referire la 2025 in cadrul Principiilor pentru Banca Responsabila (PRB).
- Declaratia de Progres, care ofera o prezentare generala a modului in care fiecare semnatar implementeaza Principiile si progresele relevante realizate an de an.

Grupul contribuie activ la acest angajament prin stabilirea unor tinte specifice.

Tintele pentru 2026 pentru ambii indicatori sunt legate de cresterea ambitioasa a perimetrului consolidat al bancii, in vederea atragerii clientilor tineri, avand in vedere produsele noastre dedicate si imbunatatirile digitale in 2026.

Oferirea unei experiente de onboarding digital fluide si prietenoase cu utilizatorul ne ajuta sa raspundem mai bine nevoilor segmentului de clienti tineri, sustinand atat achizitiile, cat si implicarea pe termen lung.

Obiective SMART:

- Indicatorul CS028: Procentul clientilor tineri cu doua sau mai multe produse financiare active in diferite categorii, cu banca = tinta 20,1% (2026)
- Indicatorul CS036: Procentaj de noi clienti tineri pe luna = tinta 33,2% (2026)

In final, in 2024, UniCredit SpA Group a revizuit Angajamentul pentru Drepturile Omului, care evidentiaza angajamentul UniCredit pentru apararea drepturilor omului in cadrul grupurilor sale cheie de parti interesate, inclusiv angajati, clienti, furnizori si comunitati. Bazat pe standarde si conventii internationale, acest angajament contribuie la egalitatea de sanse, asigurarea unor conditii sigure si de calitate si promovarea unor salarii adecvate, sustinute de dialog social si negociere colectiva. De asemenea, contribuie la bunastarea angajatilor prin activitati dedicate si incurajeaza dezvoltarea abilitatilor prin programe de formare si dezvoltare profesionala. Oportunitatile includ pozitionarea UniCredit SpA Group ca angajator preferat, imbunatatirea performantei angajatilor prin instruire orientata spre viitor si asigurarea unor evaluari de performanta transparente si planuri de dezvoltare profesionala.

Detalii suplimentare despre Angajamentul pentru Drepturile Omului le puteti gasi la urmatorul link:

<https://www.unicreditgroup.eu/content/dam/unicreditgroup-eu/documents/en/sustainability/our-vision-of-a-sustainable-bank/policies-and-guidelines/2024-Human-Rights-Commitment.pdf>.

Guvernanta

Asa cum s-a mentionat in informatiile calitative privind riscul de mediu (sectiunea strategie de afaceri si procese), strategia ESG a Grupului include angajamentul de a demonstra responsabilitate si transparenta, printr-o guvernanta dedicata.

Guvernanta sustenabilitatii a fost consolidata semnificativ in ultimii ani atat la nivel de directie, cat si la nivel de executie, sustinand integritatea mai mult criteriile ESG in strategia generala de afaceri a Grupului.

Responsabilitatile organismelor corporative in supravegherea riscurilor ESG si rolul managementului sunt similare pentru toate dimensiunile ESG, inclusiv cele sociale, si sunt in analogie cu ceea ce este descris in paragraful corespunzator al sectiunii privind riscurile de mediu din acest capitol.

Toti subiectii care stabilesc o relatie cu Grupul trebuie sa respecte urmatorul set minim de criterii sociale:

- respectarea tuturor legilor, reglementarilor si autorizatiilor sociale si de mediu aplicabile la nivel local in tara gazda;

Raport privind cerintele de publicare 2025

- conformitatea cu standardele de baza ale muncii asa cum sunt identificate in conventiile Organizatiei Internationale a Muncii (OIM). In special:
 - fara angajare a copiilor sub 15 ani;
 - fara munca fortata, fara pedepse fizice sau masuri fizice/psihologice obligatorii;
 - libertatea de asociere;
 - nicio discriminare pe baza etniei, originii, rasei, genului, varstei, limbii, convingerilor religioase sau politice;
 - respectarea cele zece principii fundamentale ale Pactului Global al Natiunilor Unite.

Toate aceste cerinte trebuie verificate de functiile de afaceri inainte de a depune cererea anuala de revizuire pentru contrapartidele Grupului.

Grupul valorifica impartirea sarcinilor/responsabilitatilor pentru gestionarea factorilor si riscurilor sociale (adica controale de nivel intai, al doilea si al treilea); Cazurile cu risc reputational ridicat sunt escaladate catre organismele decizionale relevante.

In plus, Codul de Conduita a fost redactat in conformitate cu valorile Grupului - Integritate, Asumare si Grija fata de cei din jurul nostru - care ne ghideaza toate actiunile si comportamentele si sunt ancorate in obiectivul nostru de a oferi performante exceptionale si de a avea un impact pozitiv asupra clientilor, partilor interesate, comunitatilor si oamenilor nostri.

In conformitate cu cultura si valorile corporative, Codul de Conduita implica principii pe care toti angajatii UniCredit si partenerii terti trebuie sa le respecte, pentru a asigura standarde ridicate de conduita profesionala si integritate in ceea ce priveste munca lor sau actiunile efectuate in numele UniCredit. Acest Cod ofera principii generale de conduita privind riscurile cheie de conformitate (de exemplu, protectia clientilor, concurenta (antitrust), riscul de piata, combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, sanctiuni financiare, combaterea mitei si coruptiei, protectia datelor) care sunt monitorizate regulat de functiile respective.

Codul de Conduita se aplica tuturor angajatilor Bancii, indiferent de pozitia lor ierarhica, inclusiv membrilor Consiliului de Supraveghere, Consiliului de Conducere si membrilor altor consilii si comitete ale Bancii, precum si consultantilor, angajatilor temporari, contractorilor independenti si altor terti parti similare, care colaboreaza cu Banca sau o reprezinta direct sau indirect, care trebuie sa aiba o conduita aliniata valorilor institutiei de credit. Este aprobat de Consiliul de Administratie si de Consiliul de Supraveghere si respecta prevederile Regulamentului NBR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, ulterior suplimentate si modificate. Este disponibil si pe site-ul oficial. Acest Cod se aplica tuturor persoanelor legate de Banca si entitatile sale juridice, prin contracte de munca si tuturor membrilor organismelor executive, strategice sau de control, pe baza prevederilor incluse in acorduri formale separate – catre terti – (persoane fizice sau entitati juridice legate de grupul sau companiile din grup printr-un acord formal, de exemplu contractanti, consultanti, agenti legati, detasati etc.).

Principiile ESG sunt incluse ca elemente fundamentale ale fiecarei decizii si actiuni intreprinse, fiind o parte centrala a modului in care Grupul isi desfasoara activitatea, sprijinind clientii in transformarea afacerii si ghidand finantarea in directia corecta, construind increderea partilor interesate, sustinand initiativele de impact social si masurand constant rezultatele pentru a asigura responsabilitate.

Codul de Conduita este aprobat de Consiliul de Supraveghere si se aplica tuturor entitatilor juridice ale Grupului. Consiliul de Supraveghere, Directorul General, precum si restul Consiliului de Administratie si entitatile juridice ale Grupului sunt responsabile pentru crearea unei culturi generale de management al riscurilor in cadrul organizatiei si pentru asigurarea supravegherii conduitei dorite. In acest sens, joaca un rol activ in aplicarea standardelor comportamentale descrise in aceasta politica.

Remuneratie

Politica de Remuneratie a fost dezvoltata pentru a sprijini planul nostru strategic, in care strategia ESG a Grupului joaca un rol crucial.

Remuneratia variabila a CEO-ului si a altor directori executivi cu responsabilitati strategice include o pondere de 20% a performantei pe termen lung legata de "sustenabilitate", care acopera si elemente sociale.

Informatii suplimentare despre politica de remunerare sunt incluse in paragraful corespunzator din sectiunea Riscuri de Mediu a prezentului capitol.

Initiative de formare

Instruirea si perfectionarea competentelor sunt componente centrale ale strategiei pentru oameni. Banca promoveaza dezvoltarea bazata pe competente prin programe profesionale, sisteme de management al performantei, initiative de recalificare, instruire ESG si parteneriate tintite (inclusiv cu universitati si comunitatile IT/tech). Aceste programe urmaresc sa imbunatateasca capacitatea, consistenta performantei si pregatirea pentru viitor.

Dupa cum s-a mentionat deja sectiunea privind riscul de mediu, este disponibil si cursul actualizat ESG Fundamentals. Acesta ofera o prezentare cuprinzatoare a principiilor de mediu, sociale si de guvernanta, echipand participantii cu cunostintele esentiale necesare pentru a integra sustenabilitatea in strategiile corporative si in procesele decizionale.

Managementul riscului

Identificarea riscului

UniCredit desfasoara un proces anual de identificare a riscurilor, care reprezinta un cadru cuprinzator pentru a identifica proactiv toate riscurile potentiale cu care Grupul s-ar putea confrunta.

Procesul de identificare a riscului al UniCredit acopera toate cele trei dimensiuni ale riscurilor ESG. Pentru detalii suplimentare, consultati paragraful corespunzator din sectiunea privind riscurile de mediu din acest capitol.

Riscurile de Mediu, Social si de Guvernanta (ESG) se refera la consecintele financiare adverse care pot aparea pentru Grup ca urmare a impactului existent sau potential al factorilor ESG asupra contrapartidelor sau activelor investite.

In mod specific, factorii sociali si de guvernanta, pentru care Grupul a atribuit un impact asupra riscului de reputatie, vizeaza drepturile, bunastarea si interesele indivizilor si comunitatilor si includ aranjamente de guvernanta pentru factorii de mediu si sociali in politicile si procedurile contrapartidelor.

In cadrul Procesului Intern de Evaluare a Adevarii Capital (ICAAP), procesul de identificare a riscului al Grupului acopera riscul social. In ceea ce priveste masurarea, in cadrul testelor de stres si analizelor de scenarii efectuate anual, riscul social este evaluat, impreuna cu componentele de mediu si guvernanta, prin impactul lor combinat asupra riscului reputational. Mai multe detalii despre testele de stres si analiza scenariilor realizate in cadrul ICAAP sunt raportate in paragraful anterior: Integrearea riscului climatic in cadrul riscului - impacturi pe termen scurt/mediu/lung.

Evaluarea riscului social pentru clientii corporativi si masurarea impacturilor potentiale pentru banci raman intr-o etapa incipienta: provocarile cheie includ disponibilitatea scazuta a datelor si absenta unei taxonomii, metrici si metodologii agreeate in mod comun.

Totusi, in 2025, Grupul si-a consolidat cadrul privind riscul social prin dezvoltarea unei harti de riscuri sectoriale bazate pe expunere pentru portofoliul de credite. Aceasta evaluare analizeaza conditiile de munca si tratamentul egal de-a lungul lantului valoric din aval prin indicatori-cheie geosectoriali, concentrandu-se pe accidente la locul de munca, orele medii de lucru, acordurile colective de munca si indicatorii de remunerare diferentiata pe criterii de gen. Rezultatele sunt clasificate in cinci categorii de risc si agregate pe industrii pentru a genera un scor sintetic al riscului social si o harta sectoriala. Aceasta metodologie sustine evaluarea riscului bazata pe expunere si asigura coerenta cu reglementarile privind sustenabilitatea.

Reducerea riscurilor

Evaluările riscului social sunt ghidate de politicile sectoriale de risc de mediu, sociale, operationale și reputationale ale Grupului, precum și de angajamentul Grupului privind drepturile omului și, atunci când este cazul, de Principiile Ecuatorului (PE).

Abordarea folosită se bazează pe următoarele metodologii/standarde: Standardele de performanță ale Corporației Internaționale de Finanțe (IFC), Principiile Ecuatorului (PE), Standardele de Baza ale Muncii (CLS) ale Organizației Internaționale a Muncii (OIM).

Grupului UniCredit SpA și, implicit, Grupul efectuează evaluări calitative bazate pe informații generale sau specifice din presă, condamnări finale sau proceduri legale în curs pentru încălcări ale legilor aplicabile și standardelor sectoriale internaționale sau legate de activități interzise care implică clienții, ONG-urile sau activiștii sau campaniile de presă asociate. Procesul de risc reputational utilizează, de asemenea, instrumente externe, în special RepRisk® Tool și/sau ISS ESG.

Informații suplimentare despre abordarea Grupului privind evaluarea tertilor, conflictele de interese și alte considerente, cum ar fi anticorupția, sunt descrise în Declarația de Sustenabilitate din Raportul Anual aferent 2025.

Gestionarea riscului reputational se bazează pe:

- Stabilirea unor reguli și ghiduri generale clare pentru:
 - definirea profilului relațiilor (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 dispus să le gestioneze și să le dezvolte;
 - definirea profilului a ceea ce Grupul nu considera a fi în concordanță cu principiile sale fundamentale și standardele reputationale. Aceste reguli și ghiduri sunt concepute pentru a asigura alinierea cu legislația, reglementările interne și externe, cele mai bune practici din sector și reflecta apetitul la risc și gradul de sensibilitate al Grupului;
- stabilirea unor reguli și ghiduri specifice suplimentare pentru sectoarele considerate sensibile (Carbune, Petrol & Gaz, Aparare, Nuclear, Minerit, Infrastructuri de Apă) precum și pentru angajamentele Grupului UniCredit SpA privind subiecte specifice (Padure tropicale, Tutun, Drepturile Omului, Capital Natural/Biodiversitate);
- evaluarea conformității pentru fiecare relație cu regulile și ghidurile menționate mai sus;
- asigurarea respectării regulilor menționate mai sus pentru fiecare operațiune, efectuarea unei evaluări specifice a riscului reputational care să implice funcția dedicată de risc reputational și alte funcții specializate/competente (de exemplu, ESG, Conformitate, Juridic) în cazuri de potențială abatere și respingerea operațiunilor în încălcarea acestor reguli;
- stabilirea condițiilor, controalelor sau limitărilor, acolo unde este considerat necesar, pentru a reduce riscul reputational rezidual semnificativ pentru Grup, indiferent de sectorul legat de caz;
- independent de sector, evaluarea riscului de răspundere/litigiu care poate rezulta din susținerea unei tranzacții care ar putea genera un impact negativ de mediului sau social, atunci când tranzacția este sub Principiile Ecuatorului (EP);
- luarea deciziilor corecte la nivelul potrivit de autorizare în cazuri de potențial risc reputational, implicând Comitetul Grupului pentru Riscuri Non-Financiare (GNFRC) pentru cazurile cu cel mai mare risc, acolo unde este considerat necesar.

Raport privind cerintele de publicare 2025

Grupul a definit un proces de evaluare a riscului reputational, identificand cazurile in care este necesara o evaluare dedicata, asa cum este prezentat mai jos.

Evaluarea riscului reputational:



Organismele decizionale responsabile de evaluarea cazurilor de risc reputational pot varia in functie de relevanta cazului si de alinierea cu prevederile politicii.

In ceea ce priveste riscul financiar, in ceea ce priveste aspectele sociale, acestea sunt abordate pentru diferiti piloni de risc prin politici interne care, de asemenea, stipuleaza ca toti subiectii care intra intr-o relatie cu Grupul trebuie sa indeplineasca cel putin un set de cerinte sociale minime, asa cum este mentionat mai sus in sectiunea de fata. Aceste criterii de includere urmaresc sa evite in mod eficient, ex-ante, riscurile sociale in general si, in mod specific, riscul de lichiditate.

19.3 Informatii calitative privind riscul de guvernanta

Guvernanta

Guvernanta sustenabilitatii Grupului a fost consolidata semnificativ in ultimii ani atat la nivel de directie, cat si la nivel de executie, sustinand eforturile de integrare suplimentara a criteriile ESG in strategia generala de afaceri a Grupului.

Responsabilitatile organismelor corporative in supravegherea riscurilor ESG si rolul managementului sunt similare pentru toate dimensiunile ESG, inclusiv Guvernanta, si sunt in linie cu cele descrise in paragraful corespunzator al sectiunii privind riscurile de mediu din acest capitol.

Mai mult, Grupul are o reglementare privind combaterea mitei si coruptiei, care se aplica tuturor membrilor functiilor strategice, de control si executive, angajatilor, agentilor afiliati (de exemplu, consultantilor financiari) si angajatilor temporari ai Grupului, precum si tuturor activitatilor de afaceri ale Grupului, aplicandu-se in conformitate cu cerintele si reglementarile legale locale aplicabile. Grupul are toleranta zero fata de actele de mita si coruptie si le interzice sub orice forma, atat directa, cat si indirecta. Grupul nu tolereaza implicarea angajatilor sai sau a tertilor aflati in orice fel de relatie cu UniCredit in acte de mita si coruptie.

Cazurile potentiale de mita sau coruptie sunt investigate, iar orice angajat considerat implicat in astfel de comportamente este supus unor sanctiuni disciplinare pana la incetarea contractului de munca.

Posibilele acte de mita sau coruptie pot fi, de asemenea, raportate in conformitate cu Politica de Whistleblowing.

Grupul a definit zonele care sunt cel mai expuse riscului de coruptie/mita, asa cum sunt definite in regulamentul intern, dupa cum urmeaza:

- interactiunea cu oficiali publici;
- cadouri si ospitalitate in afaceri;
- implicarea tertilor si donatiile/sponsorizarile/afilierile;
- activitati HR;
- activitati de fuziuni si achizitii.

In special, in ceea ce priveste furnizorii, Grupul gestioneaza relatiile bazate pe riscul de coruptie asociat tertilor. Inainte de initierea unei relatii cu un furnizorul, Grupul efectueaza verificari preventive anti-mita si anticoruptie, in urma carora este atribuit un rating de risc (scazut, mediu sau ridicat). Functia de conformitate efectueaza verificari suplimentare pentru profilurile cu risc ridicat, constand intr-o analiza aprofundata, cu accent pe identificarea prezentei oficialilor publici si a eventualelor riscuri reputationale asociate tertelor parti si a persoanelor relevante (inclusive screening negative in mass-mediei). Scopul procesului de due diligence asupra tertilor este de a obtine un nivel rezonabil de asigurare ca acestia nu sunt implicati in practice de coruptie si ca relatia de afaceri este una normala si legitima. Ratingul de risc atribuit este revizuit periodic si, daca este necesar, actualizat prin reaplicarea instrumentelor de evaluare; Reevaluarea poate conduce la necesitatea efectuarii unor verificari suplimentare.

In plus, functia de Conformitate, la cererea functiei de Risc Reputational, realizeaza o evaluare anticoruptie pentru:

- in cazul clientilor care activeaza in domenii sensibile din perspectiva reputationala;
- in cazul potentialului angajament al bancii de a finanta o tranzactie individuala a unui client care opereaza in astfel de sectoare.

In aceste cazuri, evaluarea are in vedere factori de risc precum tara si sectorul de activitate al clientului, rezultatele screening-ului negative in mass-media, existenta cadrului de reglementare anticoruptie, structura organizationala, certificarile relevante si alte masuri de reducere a riscului de coruptie adoptate de client.

Mai mult, Grupul a instituit o reglementare privind managementul conflictelor de Interese, care stabileste regulile si standardele necesare pentru identificarea, gestionarea si inregistrarea corecta a conflictelor de interese, in special in anumite situatii:

- conflicte in furnizarea serviciilor si activitatilor de investitii;
- conflicte in furnizarea produselor de asigurare;
- conflicte legate de emiterea instrumentelor financiare;
- conflicte cauzate de administrare si/sau contributie la reperele financiare;
- conflicte aparute din furnizarea recomandarilor de investitii;
- conflicte in furnizarea serviciilor si activitatilor bancare;
- conflicte cauzate de interesele personale ale angajatului ("Interes de afaceri externe");
- conflicte de natura organizationala;

- conflicte cauzate de atribuirea serviciilor si activitatilor catre terti (profesionisti externi si/sau furnizori).

Prin procesul privind interesele de afaceri externe (Outside Business Interest) Grupul verifica daca relatiile si interesele in afaceri care nu sunt direct asociate cu relatia de munca cu o entitate a Grupului si/sau care pot avea o influenta directa sau indirecta asupra entitatilor juridice ale Grupului sau a clientilor sai (de exemplu, alte locuri de munca, pozitii in companie, participatie intr-o companie, Interes in operatiunile de afaceri, interes intr-o Autoritate sau in alte Organisme ori intr-un Ordin Profesional). In special, pentru a evita conflictele, angajatii Grupului trebuie sa-si declare interesele personale de afaceri externe, in conformitate cu reglementarile aplicabile privind dreptul muncii, sa solicite preautorizarea pentru achizitia sau eliminarea intereselor care ar putea incorpora un conflict.

Remuneratie

Politica de remunerare a Grupului urmeaza Politica Grupului UniCredit SpA si se aplica la nivel local, in conformitate cu reglementarile nationale specifice (de exemplu, Regulamentul NBR nr. 5/2013 si actualizarile ulterioare).

Politica de Remuneratie a fost dezvoltata pentru a sprijini planul nostru strategic, in care strategia ESG a Grupului joaca un rol crucial.

Remuneratia CEO-ului si a celorlalti directori executivi cu responsabilitati strategice include o pondere de 20% din performanta pe termen lung legata de "sustenabilitate", care acopera si elementele de guvernanta.

Informatii suplimentare despre Politica de Remuneratie sunt incluse in paragraful corespunzator din sectiunea Riscuri de Mediu a prezentului capitol.

Initiative de formare

Mai multe initiative de formare axate pe ESG (cum ar fi cursul ESG Fundamentals mentionat anterior), incluzand riscuri si oportunitati legate de aspectele de risc ale guvernantei, au fost implementate la toate nivelurile Bancii pentru a raspunde diverselor nevoi.

Managementul riscului

Identificarea riscului

Grupul desfasoara un proces anual de identificare a riscurilor, care este un cadru cuprinzator pentru a identifica proactiv toate riscurile potentiale cu care Grupul s-ar putea confrunta.

Procesul de identificare a riscului al UniCredit acopera toate cele trei dimensiuni ale riscurilor ESG. Pentru referinta, consultati paragraful corespunzator din sectiunea privind riscul de mediu din acest capitol.

Riscurile de Mediu, Social si de Guvernanta (ESG) se refera la orice consecinte financiare adverse care pot aparea pentru Grup din cauza impactului existent sau viitor al factorilor ESG asupra contrapartidelor sau activelor investite. In mod specific, pentru factorii sociali si de guvernanta — pentru care Grupul atribuie un impact asupra riscului reputational — acestia se refera la drepturile, bunastarea si interesele indivizilor si comunitatilor si includ structurile de guvernanta privind factorii de mediu si sociali in politicile si procedurile contrapartidelor.

In cadrul Procesului Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului (ICAAP), procesul Grupului de identificare a riscurilor acopera si riscul de guvernanta. Factorii de guvernanta includ structurile de guvernanta pentru factorii de mediu si sociali din politicile si procedurile contrapartidelor. In ceea ce priveste masurarea, in cadrul testelor de stres si analizelor pe baza de scenarii efectuate anual, riscul de guvernanta este evaluat, impreuna cu componentele de mediu si sociale, prin impactul pe care il au impreuna asupra riscului reputational. Mai multe detalii despre testele de stres si analizele pe baza de scenarii realizate in cadrul ICAAP sunt raportate in sectiunea Integrarea riscului climatic in cadrul riscului - impacturi pe termen scurt/mediu/lung.

Reducerea riscurilor

Evaluările riscului de guvernanta sunt bazate pe politici sectoriale de risc de mediu, sociale, operationale si reputationale, precum si de angajamentul fata de drepturile omului si, atunci cand este cazul, de Principiile Ecuatorului (EP) si se bazeaza pe metodologii/standarde internationale (pentru detalii suplimentare, consultati paragraful Reducerea riscurilor din sectiunea Risc Social din acest capitol).

Gestionarea riscului reputational se bazeaza pe:

- Stabilirea unor reguli si ghiduri generale clare pentru:
 - definirea profilului relatiilor (cu clientii, precum si cu alte parti relevante, cum ar fi furnizorii) si operatiunilor (in principal suport financiar, dar si investitii si alte produse si servicii financiare oferite) pe care Grupul este disponibil sa le gestioneze si sa le dezvolte;
 - definirea profilului a ceea ce Grupul nu considera a fi in concordanta cu principiile sale fundamentale si standardele reputationale. Aceste reguli si ghiduri sunt concepute pentru a asigura alinierea cu legile, reglementarile interne si externe, cele mai bune practici din sector si reflecta apetitul la risc si gradul de sensibilitate al Grupului;
- stabilirea unor reguli si ghiduri specifice suplimentare pentru sectoarele considerate sensibile (Carbune, Petrol & Gaze, Aparare, Nuclear, Minerit, Infrastructuri de Apa) si contributia la angajamentele Grupului UniCredit SpA pentru subiecte specifice (Padure tropicala, Tutun, Drepturile Omului, Capital Natural/Biodiversitate);
- cererea evaluarii conformitatii cu regulile si ghidurile mentionate mai sus pentru fiecare relatie de business;
- asigurarea respectarii regulilor mentionate mai sus pentru fiecare operatiune, efectuarea unei evaluari specifice a riscului reputational care sa implice functia dedicata de Risc Reputational si alte functii specializate/competente (de exemplu, ESG, Conformitate, Juridic) in cazuri de potentiala abatere si respingerea operatiunilor in incalcarea acestor reguli;
- stabilirea conditiilor, controalelor sau limitarilor, acolo unde este considerat necesar, pentru a reduce Riscul Reputational rezidual material pentru Grup, indiferent de sectorul legat cazului;
- independent de sector, evaluarea riscului de raspundere/litigiu care poate rezulta din sustinerea unei tranzactii ce ar putea produce un impact negativ asupra mediului sau social, atunci cand tranzactia este sub Principiile Ecuatorului (EP);
- luarea deciziilor corecte la nivelul potrivit de autorizare in cazuri de potential risc reputational, implicand Comitetul Grupului pentru Riscuri Non-Financiare (GNFRC) pentru cazurile cu cel mai mare grad de risc, acolo unde este considerat necesar.

Grupul a definit un proces de evaluare a riscului reputational, identificand cazurile in care este necesara o evaluare dedicata, asa cum este prezentat in tabelul de evaluare a riscului reputational raportat in sectiunea anterioara despre managementul riscului in contextul riscului social.

Procesul de risc reputational pentru evaluarea elementelor de Guvernanta este gestionat in analogie cu ceea ce este descris in paragraful Riscul Non-Financiar al sectiunii Riscului de Mediu din acest capitol.

In ceea ce priveste riscul financiar, in ceea ce priveste aspectele de guvernanta, acestea sunt abordate pentru diversi piloni de risc prin politici interne care, de asemenea, stipuleaza ca toti subiectii care stabilesc o relatie cu Grupul trebuie sa indeplineasca cel putin un set de cerinte sociale minime, asa cum este mentionat mai sus in aceasta sectiune. Aceste criterii de includere urmaresc sa evite eficient ex-ante riscurile legate de guvernanta in general si, in special, riscul de lichiditate.

19.4 Informatii cantitative privind riscul de mediu, social si de guvernanta

Modelul 1: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: Calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala

| | Sector/subsector | a | b | | | | c | d | e |
|----|---|---|---|---|-------------------------------|---------------------------------|---|---|---|
| | | Valoarea contabila bruta (milioane EUR) | | | | | | | |
| | | | Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniati la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818 | Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM) | Din care expuneri din etapa 2 | Din care expuneri neperformante | | | |
| 1 | Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice* | (37.368.835) | (1.831.022) | - | (6.114.085) | (1.912.929) | | | |
| 2 | A – Agricultura, silvicultura si pescuit | (2.732.025) | - | - | (925.075) | (236.881) | | | |
| 3 | B – Industria extractiva si exploatarea in cariere | (213.870) | (89.579) | - | (16.196) | (381) | | | |
| 4 | B.05 – Extractia carbunelui si lignitului | (152) | (72) | - | - | - | | | |
| 5 | B.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale | (2.028) | (1.805) | - | (107) | - | | | |
| 6 | B.07 – Extractia minereurilor metalifere | (2.237) | - | - | (1.644) | (108) | | | |
| 7 | B.08 – Alte activitati din industria extractiva | (130.399) | (22.207) | - | (5.588) | (273) | | | |
| 8 | B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive | (79.054) | (65.495) | - | (8.857) | - | | | |
| 9 | C – Industria prelucratoare | (8.757.553) | (324.213) | - | (1.818.628) | (419.773) | | | |
| 10 | C.10 – Fabricarea produselor alimentare | (1.483.480) | (5) | - | (213.290) | (77.268) | | | |
| 11 | C.11 – Fabricarea bauturilor | (490.794) | (5) | - | (75.693) | (1.334) | | | |
| 12 | C.12 – Fabricarea produselor din tutun | - | - | - | - | - | | | |
| 13 | C.13 – Fabricarea produselor textile | (274.717) | (11) | - | (185.299) | (1.025) | | | |
| 14 | C.14 – Fabricarea articolelor de imbracaminte | (259.367) | (5) | - | (17.693) | (28.292) | | | |
| 15 | C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltaminte | (56.137) | (5) | - | (21.195) | (1.654) | | | |
| 16 | C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluta, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nuiete si impletituri | (169.772) | (5) | - | (42.021) | (4.270) | | | |
| 17 | C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie | (189.301) | (5) | - | (22.517) | (3.475) | | | |
| 18 | C.18 - Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor | (78.190) | (5) | - | (16.384) | (450) | | | |
| 19 | C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului | (397.620) | (324.097) | - | - | - | | | |
| 20 | C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice | (272.769) | (5) | - | (136.332) | (599) | | | |
| 21 | C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice | (57.780) | (5) | - | (1.145) | (18) | | | |
| 22 | C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc | (834.111) | (5) | - | (162.689) | (8.254) | | | |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | |
|----|---|---------------------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|
| 23 | C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice | (592.974) | (5) | - | (105.767) | (16.001) |
| 24 | C.24 – Prelucrarea metalelor de baza | (489.223) | (5) | - | (350.709) | (988) |
| 25 | C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor | (829.440) | (5) | - | (217.830) | (58.779) |
| 26 | C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice | (96.411) | (5) | - | (22.890) | (4.795) |
| 27 | C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice | (329.882) | (5) | - | (26.811) | (1.981) |
| 28 | C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p. | (510.915) | (5) | - | (32.596) | (4.723) |
| 29 | C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor | (693.964) | (5) | - | (82.239) | (20.999) |
| 30 | C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport | (132.001) | (5) | - | (17.335) | (100) |
| 31 | C.31 – Productia de mobilier | (386.712) | (5) | - | (41.876) | (173.478) |
| 32 | C.32 – Alte industrii manufacturiere | (49.992) | (5) | - | (19.557) | (1.649) |
| 33 | C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor | (82.001) | (5) | - | (6.760) | (9.641) |
| 34 | D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat | (2.979.277) | (1.072.618) | - | (199.845) | (335) |
| 35 | D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice | (1.548.775) | (24.580) | - | (199.795) | (330) |
| 36 | D35.11 – Productia energiei electrice | (823.158) | (24.507) | - | (60.675) | (326) |
| 37 | D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin rețeaua de alimentare | (1.426.885) | (1.048.038) | - | (1) | - |
| 38 | D35.3 – Furnizarea aburului si aerului conditionat | (3.617) | - | - | (49) | (5) |
| 39 | E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deșeurilor si de depoluare | (465.512) | - | - | (14.853) | (114.172) |
| 40 | F – Constructii | (3.983.960) | (776) | - | (581.178) | (218.888) |
| 41 | F.41 – Construirea de cladiri | (2.030.244) | - | - | (259.483) | (156.762) |
| 42 | F.42 – Constructii civile | (789.313) | (776) | - | (128.817) | (25.724) |
| 43 | F.43 – Lucrari de constructii specializate | (1.164.403) | - | - | (192.878) | (36.402) |
| 44 | G – Comerțul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor | (10.581.681) | (149.625) | - | (1.903.218) | (711.376) |
| 45 | H – Transporturi si depozitare | (3.012.555) | (194.211) | - | (394.924) | (154.665) |
| 46 | H.49 – Transporturi terestre si transporturi prin conducte | (2.230.618) | (194.211) | - | (296.061) | (62.853) |
| 47 | H.50 – Transporturi pe apa | (53.813) | - | - | (957) | (10.325) |
| 48 | H.51 – Transport aerian | (53.980) | - | - | - | - |
| 49 | H.52 – Antrepozitare si activitati auxiliare de transport | (538.216) | - | - | (84.135) | (67.649) |
| 50 | H.53 – Activitati de posta si curierat | (135.928) | - | - | (13.771) | (13.838) |
| 51 | I – Servicii de cazare si restaurante | (798.724) | - | - | (164.617) | (30.301) |
| 52 | L – Activitati imobiliare | (3.843.678) | - | - | (95.551) | (26.157) |
| 53 | Expuneri fata de alte sectoare decat cele care contribuie in mare masura la schimbarile climatice* | (4.453.135) | (410) | - | (473.330) | (240.940) |
| 54 | K – Activitati financiare si de asigurari | (196.795) | - | - | (15.099) | (48) |
| 55 | Expuneri fata de alte sectoare (coduri NACE J, M-U) | (4.256.340) | (410) | - | (458.231) | (240.892) |
| 56 | TOTAL | (41.821.970) | (1.831.432) | - | (6.587.415) | (2.153.869) |

Raport privind cerintele de publicare 2025

Modelul 1: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: Calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala (continuare)

| | Sector/subsector | f | g | h | i | j | k |
|----|--|---|-------------------------------|---------------------------------|---|---|---|
| | | Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (milioane EUR) | | | Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2) | | Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societatii |
| | | | Din care expuneri din etapa 2 | Din care expuneri neperformante | | Din care emisii finantate din categoria 3 | |
| 1 | Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice* | 2.183.386 | 536.387 | 1.237.603 | (10.766.000) | (7.870.328) | 8,52% |
| 2 | A – Agricultura, silvicultura si pescuit | 227.276 | 45.645 | 154.894 | (1.037.508) | (542.141) | 0,07% |
| 3 | B – Industria extractiva si exploatarea in cariere | 3.915 | 1.009 | 304 | (82.714) | (23.321) | 11,36% |
| 4 | <i>B.05 – Extractia carbunelui si lignitului</i> | 1 | - | - | (531) | (94) | 464,33% |
| 5 | <i>B.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale</i> | 56 | 3 | - | (1.097) | (484) | 34,87% |
| 6 | <i>B.07 – Extractia minereurilor metalifere</i> | 551 | 424 | 108 | (2.142) | (860) | 151,48% |
| 7 | <i>B.08 – Alte activitati din industria extractiva</i> | 2.756 | 364 | 196 | (73.966) | (20.801) | 7,51% |
| 8 | <i>B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive</i> | 551 | 218 | - | (4.978) | (1.082) | 409,56% |
| 9 | C – Industria prelucratoare | 488.292 | 123.758 | 292.358 | (2.735.602) | (2.071.495) | 16,84% |
| 10 | <i>C.10 – Fabricarea produselor alimentare</i> | 83.242 | 25.804 | 41.909 | (480.927) | (331.975) | 0,02% |
| 11 | <i>C.11 – Fabricarea bauturilor</i> | 9.446 | 4.346 | 923 | (12.253) | (8.972) | - |
| 12 | <i>C.12 – Fabricarea produselor din tutun</i> | - | - | - | - | - | - |
| 13 | <i>C.13 – Fabricarea produselor textile</i> | 11.193 | 9.045 | 368 | (18.652) | (15.573) | 0,23% |
| 14 | <i>C.14 – Fabricarea articolelor de imbracaminte</i> | 24.435 | 1.700 | 20.683 | (27.131) | (6.556) | 0,00% |
| 15 | <i>C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltaminte</i> | 2.735 | 1.334 | 1.020 | (3.159) | (2.151) | - |
| 16 | <i>C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluta, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nuiele si impletituri</i> | 9.828 | 4.908 | 2.909 | (62.450) | (40.800) | - |
| 17 | <i>C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie</i> | 4.464 | 1.210 | 1.882 | (74.771) | (46.116) | 0,17% |
| 18 | <i>C.18 - Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor</i> | 1.648 | 675 | 275 | (4.388) | (2.403) | 0,46% |
| 19 | <i>C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului</i> | 61 | - | - | (3.572) | (2.325) | 100,86% |
| 20 | <i>C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice</i> | 7.353 | 5.489 | 242 | (59.381) | (31.670) | - |
| 21 | <i>C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice</i> | 372 | 57 | 18 | (5.081) | (2.413) | - |
| 22 | <i>C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc</i> | 14.886 | 5.400 | 5.185 | (145.346) | (116.888) | 6,14% |
| 23 | <i>C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice</i> | 29.227 | 12.373 | 8.228 | (314.085) | (211.429) | 1,07% |
| 24 | <i>C.24 – Prelucrarea metalelor de baza</i> | 7.980 | 4.438 | 558 | (158.337) | (87.249) | 70,17% |
| 25 | <i>C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor</i> | 76.139 | 19.995 | 47.470 | (417.991) | (358.429) | - |
| 26 | <i>C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice</i> | 5.641 | 1.457 | 3.441 | (65.508) | (47.496) | - |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | | |
|----|---|------------------|----------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| 27 | <i>C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice</i> | 5.493 | 1.601 | 1.477 | (297.583) | (228.470) | 18,95% |
| 28 | <i>C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.</i> | 10.374 | 3.876 | 3.259 | (116.763) | (109.846) | 45,35% |
| 29 | <i>C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor</i> | 26.791 | 9.472 | 11.416 | (282.309) | (265.784) | 50,11% |
| 30 | <i>C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport</i> | 4.756 | 2.193 | 61 | (22.041) | (19.169) | - |
| 31 | <i>C.31 – Productia de mobilier</i> | 140.569 | 5.218 | 133.959 | (94.154) | (88.318) | - |
| 32 | <i>C.32 – Alte industrii manufacturiere</i> | 2.692 | 1.083 | 1.047 | (35.391) | (30.135) | - |
| 33 | <i>C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor</i> | 8.967 | 2.084 | 6.028 | (34.330) | (17.330) | - |
| 34 | <i>D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat</i> | 21.483 | 8.611 | 82 | (233.381) | (129.187) | 32,55% |
| 35 | <i>D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice</i> | 12.144 | 8.610 | 77 | (58.244) | (9.696) | 10,97% |
| 36 | <i>D35.11 – Productia energiei electrice</i> | 4.524 | 1.260 | 73 | (18.533) | (4.777) | 5,79% |
| 37 | <i>D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin retea de alimentare</i> | 9.214 | - | - | (175.078) | (119.457) | 55,85% |
| 38 | <i>D35.3 – Furnizarea aburului si aerului conditionat</i> | 125 | 1 | 5 | (59) | (33) | - |
| 39 | <i>E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare</i> | 78.981 | 758 | 75.215 | (318.135) | (139.040) | - |
| 40 | <i>F – Constructii</i> | 241.981 | 59.989 | 127.960 | (2.389.909) | (2.115.948) | 2,53% |
| 41 | <i>F.41 – Construirea de cladiri</i> | 145.579 | 26.654 | 92.387 | (1.007.713) | (931.120) | 2,96% |
| 42 | <i>F.42 – Constructii civile</i> | 34.023 | 7.049 | 16.017 | (632.496) | (562.382) | 5,38% |
| 43 | <i>F.43 – Lucrari de constructii specializate</i> | 62.379 | 26.286 | 19.556 | (749.700) | (622.445) | 0,01% |
| 44 | <i>G – Comertul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor</i> | 867.819 | 240.589 | 475.177 | (3.047.123) | (2.258.548) | 2,11% |
| 45 | <i>H – Transporturi si depozitare</i> | 165.622 | 34.569 | 87.901 | (598.075) | (356.077) | 1,44% |
| 46 | <i>H.49 – Transporturi terestre si transporturi prin conducte</i> | 83.223 | 25.093 | 29.565 | (470.729) | (242.077) | 0,83% |
| 47 | <i>H.50 – Transporturi pe apa</i> | 6.006 | 209 | 4.960 | (1.201) | (620) | - |
| 48 | <i>H.51 – Transport aerian</i> | 1.057 | - | - | (3.143) | (413) | - |
| 49 | <i>H.52 – Antrepozitare si activitati auxiliare de transport</i> | 58.422 | 7.009 | 40.569 | (116.679) | (108.779) | - |
| 50 | <i>H.53 – Activitati de posta si curierat</i> | 16.914 | 2.258 | 12.807 | (6.324) | (4.187) | 11,28% |
| 51 | <i>I – Servicii de cazare si restaurante</i> | 34.337 | 16.290 | 10.176 | (230.313) | (182.218) | - |
| 52 | <i>L – Activitati imobiliare</i> | 53.680 | 5.169 | 13.536 | (93.239) | (52.354) | 0,51% |
| 53 | Expuneri fata de alte sectoare decat cele care contribuie in mare masura la schimbarile climatice* | 192.988 | 10.185 | 159.784 | - | - | - |
| 54 | <i>K – Activitati financiare si de asigurari</i> | 907 | 275 | 36 | - | - | - |
| 55 | <i>Expuneri fata de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)</i> | 192.081 | 9.910 | 159.748 | - | - | - |
| 56 | TOTAL | 2.376.374 | 546.572 | 1.397.387 | (10.766.000) | (7.870.328) | 8,52% |

Raport privind cerintele de publicare 2025

Modelul 1: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: Calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala (continuare)

| | Sector/subsector | l | m | n | o | p |
|----|---|---------------------|--------------------|----------------------|--------------|--------------------------|
| | | ≤ 5 ani | > 5 ani ≤ 10 ani | > 10 ani ≤ 20 de ani | > 20 de ani | Scadenta medie ponderata |
| 1 | Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice* | (31.301.831) | (5.162.486) | (904.020) | (495) | 5,53974 |
| 2 | A – Agricultură, silvicultură și pescuit | (2.396.858) | (319.317) | (15.845) | (5) | 5,10710 |
| 3 | B – Industria extractivă și exploatarea în cariere | (199.552) | (14.314) | - | (6) | 5,45709 |
| 4 | B.05 – Extractia carbunelui și lignitului | (147) | (5) | - | - | 3,79276 |
| 5 | B.06 – Extractia titeiului și a gazelor naturale | (1.957) | (72) | - | - | 3,44071 |
| 6 | B.07 – Extractia minereurilor metalifere | (1.431) | (806) | - | - | 6,26857 |
| 7 | B.08 – Alte activități din industria extractivă | (117.367) | (13.026) | - | (6) | 5,72842 |
| 8 | B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive | (78.650) | (405) | - | - | 5,49348 |
| 9 | C – Industria prelucrătoare | (7.384.487) | (1.359.143) | (13.720) | (199) | 5,44960 |
| 10 | C.10 – Fabricarea produselor alimentare | (1.288.931) | (194.549) | - | - | 5,74025 |
| 11 | C.11 – Fabricarea băuturilor | (381.454) | (109.339) | - | - | 5,30327 |
| 12 | C.12 – Fabricarea produselor din tutun | - | - | - | - | - |
| 13 | C.13 – Fabricarea produselor textile | (254.333) | (20.383) | - | - | 4,86909 |
| 14 | C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte | (242.900) | (16.466) | - | - | 5,11854 |
| 15 | C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte | (53.950) | (2.188) | - | - | 4,76782 |
| 16 | C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din năie și împletituri | (145.623) | (24.147) | - | (2) | 5,57142 |
| 17 | C.17 - Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie | (173.059) | (16.058) | - | (183) | 5,03506 |
| 18 | C.18 - Tipărirea și reproducerea pe suporturi a înregistrărilor | (72.853) | (5.337) | - | - | 6,63657 |
| 19 | C.19 - Fabricarea produselor de cocserie și a produselor obținute din prelucrarea titeiului | (382.642) | (14.979) | - | - | 5,52271 |
| 20 | C.20 - Fabricarea substantelor și a produselor chimice | (240.474) | (32.295) | - | - | 5,44169 |
| 21 | C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice | (54.373) | (3.406) | - | - | 5,19322 |
| 22 | C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc | (621.688) | (212.422) | - | - | 6,40899 |
| 23 | C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice | (447.831) | (135.538) | (9.603) | (2) | 5,74463 |
| 24 | C.24 – Prelucrarea metalelor de bază | (395.654) | (93.569) | - | - | 5,97105 |
| 25 | C.25 – Fabricarea produselor metalice cu excepția mașinilor și echipamentelor | (685.810) | (143.624) | - | (7) | 5,91787 |
| 26 | C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice și optice | (90.978) | (5.434) | - | - | 5,01905 |
| 27 | C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice | (157.743) | (172.135) | - | (4) | 6,38656 |
| 28 | C.28 – Fabricarea altor mașini și echipamente n.a.p. | (465.085) | (45.830) | - | - | 4,64163 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | | | | | | |
|----|---|---------------------|--------------------|------------------|--------------|----------------|
| 29 | <i>C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor</i> | (659.532) | (34.432) | - | - | 4,53156 |
| 30 | <i>C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport</i> | (127.119) | (4.881) | - | (1) | 4,21894 |
| 31 | <i>C.31 – Productia de mobilier</i> | (338.306) | (44.288) | (4.117) | - | 4,72499 |
| 32 | <i>C.32 – Alte industrii manufacturiere</i> | (44.986) | (5.005) | - | - | 5,42991 |
| 33 | <i>C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor</i> | (59.163) | (22.838) | - | - | 6,48736 |
| 34 | D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat | (2.389.041) | (119.889) | (470.250) | (97) | 6,47449 |
| 35 | <i>D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice</i> | (1.010.626) | (67.845) | (470.250) | (54) | 8,63745 |
| 36 | <i>D35.11 – Productia energiei electrice</i> | (493.707) | (6.350) | (323.101) | - | 9,76092 |
| 37 | <i>D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin retea de alimentare</i> | (1.374.798) | (52.044) | - | (43) | 4,18584 |
| 38 | <i>D35.3 – Furnizarea aburului si aerului conditionat</i> | (3.617) | - | - | - | 3,88048 |
| 39 | E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare | (286.933) | (107.893) | (70.655) | (32) | 8,09154 |
| 40 | F – Constructii | (3.630.065) | (316.905) | (36.922) | (68) | 5,37527 |
| 41 | <i>F.41 – Construirea de cladiri</i> | (1.766.174) | (227.105) | (36.922) | (43) | 5,81171 |
| 42 | <i>F.42 – Constructii civile</i> | (712.362) | (76.942) | - | (10) | 5,24925 |
| 43 | <i>F.43 – Lucrari de constructii specializate</i> | (1.151.529) | (12.858) | - | (15) | 4,55999 |
| 44 | G – Comerțul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor | (9.715.849) | (859.943) | (5.803) | (86) | 3,63205 |
| 45 | H – Transporturi si depozitare | (2.511.310) | (307.126) | (194.116) | (2) | 6,82144 |
| 46 | <i>H.49 – Transporturi terestre si transporturi prin conducte</i> | (1.776.480) | (260.021) | (194.116) | (1) | 7,66656 |
| 47 | <i>H.50 – Transporturi pe apa</i> | (53.509) | (302) | - | (1) | 5,34236 |
| 48 | <i>H.51 – Transport aerian</i> | (53.587) | (393) | - | - | 7,17683 |
| 49 | <i>H.52 – Antrepozitare si activitati auxiliare de transport</i> | (495.444) | (42.772) | - | - | 4,53109 |
| 50 | <i>H.53 – Activitati de posta si curierat</i> | (132.290) | (3.638) | - | - | 5,96094 |
| 51 | I – Servicii de cazare si restaurante | (476.815) | (297.178) | (24.731) | - | 8,46339 |
| 52 | L – Activitati imobiliare | (2.310.921) | (1.460.778) | (71.978) | - | 10,39593 |
| 53 | Expuneri fata de alte sectoare decat cele care contribuie in mare masura la schimbarile climatice* | (3.824.451) | (625.299) | (3.351) | (33) | 6,40253 |
| 54 | K – Activitati financiare si de asigurari | (175.939) | (20.856) | - | - | 7,22924 |
| 55 | Expuneri fata de alte sectoare (coduri NACE J, M-U) | (3.648.512) | (604.443) | (3.351) | (33) | 6,29268 |
| 56 | TOTAL | (35.126.282) | (5.787.785) | (907.371) | (528) | 5,63622 |

Modelul 2: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficienta energetica a garantiei reale

| | Counterparty sector | a | b | c | d | e | f | g |
|----|---|--|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Valoarea contabila bruta totala (in milioane EUR) | | | | | | |
| | | Nivelul de eficienta energetica (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²) | | | | | | |
| | | 0; <= 100 | > 100; <= 200 | > 200; <= 300 | > 300; <= 400 | > 400; <= 500 | > 500 | |
| 1 | Suprafata totala in UE | (34.572.170) | (3.949.452) | (14.391.556) | (3.068.592) | (516.361) | (221.004) | (911.316) |
| 2 | Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale | (17.462.572) | (1.139.569) | (4.515.722) | (1.337.062) | (326.893) | (41.686) | (598.802) |
| 3 | Din care credite garantate cu bunuri imobile locative | (17.097.794) | (2.809.883) | (9.875.834) | (1.731.530) | (189.468) | (179.318) | (312.514) |
| 4 | Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale | (11.804) | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²) | (7.406.397) | (913.197) | (4.171.261) | (1.365.248) | (133.004) | (161.769) | (661.917) |
| 6 | Suprafata totala in afara UE | (8.682) | (755) | (5.348) | (1.119) | (82) | - | (421) |
| 7 | Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Din care credite garantate cu bunuri imobile locative | (8.682) | (755) | (5.348) | (1.119) | (82) | - | (421) |
| 9 | Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²) | (3.806) | (73) | (2.110) | (1.119) | (82) | - | (421) |

Raport privind cerintele de publicare 2025

Modelul 2: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficienta energetica a garantiei reale (continuare)

| Counterparty sector | h | i | j | k | l | m | n | o | p | |
|---------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------------------------|---|---------------|
| | Valoarea contabila bruta totala (in milioane EUR) | | | | | | | | | |
| | Nivelul de eficienta energetica (eticheta EPC a garantiei reale) | | | | | | | Fara eticheta EPC a garantiei reale | | |
| | A | B | C | D | E | F | G | | Din care nivelul de eficienta energetica a estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²) | |
| 1 | Suprafata totala in UE | (7.316.082) | (6.171.402) | (2.137.874) | (392.473) | (172.538) | (54.462) | (66.695) | (18.260.646) | 41,45% |
| 2 | Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale | (3.075.348) | (1.435.168) | (947.866) | (244.298) | (125.912) | (29.978) | (45.186) | (11.558.818) | 24,27% |
| 3 | Din care credite garantate cu bunuri imobile locative | (4.240.734) | (4.736.234) | (1.190.008) | (148.175) | (46.626) | (24.484) | (21.509) | (6.690.024) | 70,21% |
| 4 | Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale | - | - | - | - | - | - | - | (11.804) | - |
| 5 | Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²) | - | - | - | - | - | - | - | (7.406.397) | 100,00% |
| 6 | Suprafata totala in afara UE | (2.601) | (1.319) | - | - | - | - | - | (4.762) | 79,93% |
| 7 | Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Din care credite garantate cu bunuri imobile locative | (2.601) | (1.319) | - | - | - | - | - | (4.762) | 79,93% |
| 9 | Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²) | - | - | - | - | - | - | - | (3.806) | 100,00% |

ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA

1. CERINTE GENERALE

1.1 Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

UniCredit Consumer Financing definește, într-un mod neexhaustiv, strategii și politici specifice de administrare a riscurilor, pentru următoarele categorii de riscuri:

1. Risc de credit
2. Risc de piață
3. Risc de lichiditate
4. Risc operational
5. Risc reputational
6. Riscul de schimb valutar
7. Riscul aferent investițiilor imobiliare

1.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului

Structura de control a riscurilor se bazează pe o serie de funcții operationale și de control, definite în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare și prevederile existente la nivelul Grupului.

Consiliul de Supraveghere (CS) este responsabil cu stabilirea și menținerea unui sistem de control intern adecvat și eficient.

În contextul controlului intern și administrării riscurilor semnificative, Consiliul de Supraveghere are ca responsabilitate aprobarea strategiei de risc, în ceea ce privește obiectivele strategice ale UCFin, Consiliul de Supraveghere stabilește anual un anumit profil de risc, modul de a determina acest profil și frecvența monitorizării acestuia.

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei de definire a profilului de risc al instituției financiare nebancale, strategie proiectată de Divizia de Risc în colaborare cu Divizia GBS și aprobată de Consiliul de Supraveghere.

În această privință, conducerea implementează/asigură: politici pentru măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor, sistem de raportare a dimensiunii expunerilor și a altor aspecte referitoare la riscuri, în vederea raportării către nivelurile de conducere adecvate.

În cadrul instituției financiare au fost înființate anumite comitete specializate: Comitet de Audit, Comitet de Administrare a Riscurilor și Comitet de Credit.

Comitetul de Audit monitorizează performanța sistemului de control intern, în conformitate cu Manualul de Guvernare al UCFin și potrivit regulilor proprii de funcționare, aprobate de UCFin.

Comitetul de Administrare a Riscurilor desfășoară activități privind identificarea, evaluarea și administrarea riscurilor în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare al UCFin și conform prevederilor din propriul regulament aprobat.

Comitetul de Administrare a Riscului este o structură organizațională permanentă, constituită în conformitate cu legislația în vigoare (Regulamentul BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancale), având cel puțin următoarele responsabilități, conform Regulamentului BNR:

- asigurarea informării Consiliului de Supraveghere în legătură cu aspectele și evoluțiile semnificative care pot influența rezultatele instituției financiare nebancale și profilul de risc al acesteia;

- dezvoltarea unor proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative;
- furnizarea la timp catre Consiliul de Supraveghere a unor informatii detaliate care vor permite cunoasterea si evaluarea performantei conducerii privind controlul si monitorizarea riscurilor semnificative, in conformitate cu procedurile aprobate si performanta generala a institutiei financiare nebanclare;
- informarea cu regularitate a Consiliului de Supraveghere in legatura cu expunerea la riscuri a institutiei financiare nebanclare si informarea imediata in cazul in care au loc modificari semnificative in ceea ce priveste expunerea prezenta si viitoare a institutiei la riscurile identificate.

Risc

Functioneaza ca structura organizationala permanenta, avand responsabilitati referitoare la gestionarea cadrului general al administrarii riscului de credit si riscului operational.

Divizia Risc sustine Comitetul de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin monitorizarea curenta a riscului de credit si a riscului operational.

In vederea asigurarii unei administrari optime a riscului de credit si a riscului operational la nivel de portofoliu si la nivel individual in momentul luarii deciziei de creditare pentru fiecare cerere de imprumut, Divizia Risc este structurata in 3 structuri organizationale, cu rol in administrarea si monitorizarea riscurilor. Responsabilitatile acestor structuri sunt detaliate in Regulamentul de Organizare si Functionare al Companiei:

- Structura Riscuri Strategice, de Credit si Integrate
- Structura Analiza Credite
- Structura Expuneri Neperformante

Divizia de Finante si Planificare

Sustine Comitetul de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin acordarea de suport in monitorizarea curenta a riscului de piata si a riscului de lichiditate, monitorizare efectuata de catre departamentele dedicate in cadrul UniCredit Bank.

Departament de Marketing si Dezvoltare Produse

Departamentul de Marketing si Dezvoltare Produse sustine Comitetul de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin monitorizarea curenta a riscului reputational.

Riscul operational este administrat de toate departamentele ale caror activitati implica riscuri operationale. Monitorizarea este asigurata prin verificarea regulata a incadrarii in limitele stabilite pentru indicatori de risc operational.

Alte structuri organizatorice cu rol in activitatea de administrare a riscurilor

Functia de administrare a riscurilor este sustinuta la nivel de companie prin intermediul altor comitete de specialitate (Comitetul de disciplina, Comitetul de norme si proceduri, Comisia de proiecte, Comitetul de stabilire a preturilor si produselor, Comitetul de continuitate a activitatii si de gestionare a crizelor, etc).

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISCURI

In vederea calcularii in 2025 a cerintelor de capitalul pentru scopuri de reglementare, UCFin a urmat cerintele Regulamentului BNR nr. 20/13.10.2009. In conformitate cu acest Regulament, institutiile financiare nebanclare trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul necesarului de capital subscris minim, iar fondurile proprii ale institutiei trebuie sa depaseasca 8% din expunerea agregata. In cadrul UCFin, activitatile referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt indeplinite de catre departamentele de specialitate din cadrul Diviziilor Financiar si Risc.

Pentru a indeplini cerintele de adecvare a capitalului stabilite prin Regulamentul BNR nr. 20/13.10.2009 si prevederile stabilite de Grup, UCFin este implicata intr-un proces permanent de evaluare a cerintelor de capital, in scopul sustinerii curente si viitoare a activitatii, care cuprinde urmatoarele procese:

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea si identificarea riscului de credit

In determinarea riscului, urmatoarele elemente sunt considerate:

- a) situatia financiara curenta a clientilor si capacitatea lor de rambursare;
- b) capacitatea de a aplica, din punct de vedere legal, angajamentele contractuale;
- c) angajamentele financiare cu persoane care au o relatie speciala cu institutia financiara nebanancara;
- d) scopul creditului si sursa de rambursare a acestuia;
- e) istoricul serviciului datoriei pentru contrapartida;
- f) alte caracteristici specifice clientilor si tranzactiilor care ar putea sa afecteze gradul de colectare a principalului si a dobanzilor.

3.2 Administrarea riscului de credit

Obiectivul administrarii riscului de credit este maximizarea profitului prin mentinerea expunerii la riscul de credit in limite acceptabile.

Administrarea riscului de credit se face avand in vedere creditele atat la nivel individual cat si la nivelul intregului portofoliu si include considerarea aspectelor calitative si cantitative aferente riscurilor.

3.3 Principii si practici utilizate in administrarea riscului de credit

Administrarea riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

- a) Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit;
- b) Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare credite;
- c) Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare a creditelor;
- d) Asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

a. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit are loc in baza urmatoarelor sub - principii:

- a.1. Revizuirea de catre factorii competenti de decizie cel putin anual a strategiei de risc de credit si a politicilor de risc
- a.2. Politicile si procedurile au in vedere si acopera riscul de credit identificat in toate activitatile UCFin, atat la nivel de credit individual, cat si la nivel de portofoliu

b. Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare a creditelor in baza urmatoarelor sub - principii:

b.1. UCFin opereaza pe baza unor criterii bine definite de risc, indicand piata tinta pentru fiecare categorie de clienti, destinatia, structura creditelor si sursa lor de rambursare

b.2. UCFin stabileste un proces clar si coerent de aprobare a creditelor ca si de modificare, reinnoire, refinantare credite deja acordate

c. Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare credite are loc in baza urmatoarelor principii:

c.1. UCFin detine un sistem de monitorizare si colectare credite

c.2. UCFin utilizeaza sisteme de rating si scoring pentru evaluarea bonitatii clientilor

c.3. UCFin utilizeaza aplicatii pentru procesarea automata a creditelor

d. Asigurarea unui control permanent asupra portofoliului de credite acordate are loc in baza urmatoarelor principii:

d.1. UCFin dispune prin intermediul aplicatiilor de procesare utilizate de posibilitatea de a controla intregul proces de creditare (ex.: in cazul creditelor acordate persoanelor fizice se pot vizualiza toti parametrii, conditiile, etapele acordarii, utilizatorii aplicatiei, persoanele implicate in aprobare si debursare etc)

d.2. UCFin poate mobiliza in orice moment persoane competente pentru efectuarea de controale interne in vederea verificarii indeplinirii tuturor conditiilor procedurale ca si individuale/per facilitate de credit

d.3. Utilizarea de rapoarte specifice privind expunerile, restantele, provizioanele etc

4. RISCUL DE PIATA SI RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN BANKING BOOK (IRRBB)

Riscul de piata este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatia pe piata a ratei dobanzii, precum si a cursului valutar. Principalele surse ale riscului aferent ratei dobanzii sunt corelarea deficitara dintre scadenta (pentru ratele fixe ale dobanzii) sau data de restabilire a preturilor (pentru ratele fluctuante ale dobanzii) pentru activele si pasivele purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si formei curbei de randament (evolutia ne paralela a randamentelor ratei dobanzii a activelor generatoare de venituri si pasivelor purtatoare de dobanda), corelarea deficitara a ajustarilor ratelor incasate si platite pentru diferite produse financiare cu caracteristici similare de restabilire a preturilor. Strategia UCFin in administrarea riscului de dobanda este de a egaliza durata activelor si a pasivelor pentru toata maturitatea, considerand ca schimbarile in valoarea activelor trebuie corelate cu schimbarile in valoarea obligatiilor.

Riscul de piata se masoara utilizand metodologia aprobata de catre Group Financial Risk si este evaluat, controlat si limitat prin urmatoarele seturi de masuri:

Broad market risk measures - Value-at-Risk (VaR) care reprezinta pierderea potentiala a unui portofoliu pentru 1 zi pentru un interval de incredere de 99%: VaR se calculeaza zilnic utilizand simularea istorica pentru seria de date cele mai recente de 250 zile pentru intregul bilant

VaR este un indicator RAF pentru UCFIN la nivel individual.

Granular market risk measures - indicatori pentru factori de risc specifici, pentru UCFIN riscul de rata a dobanzii: Basis Point Value Sensitivity (BP01), care masoara schimbarea de present value a pozitiiilor sensitive la riscul de rata a dobanzii pentru un paralel shift de 1bp a ratelor de dobanda; este utilizat si pentru stabilirea IRRBB, rezultat din creditele cu dobanda fixa.

BP01 este calculat zilnic pentru intregul bilant.

FX NOP (pozitia valutara deschisa neta overnight).

In conformitate cu cerintele Autoritatii Bancare Europene (EBA), strategia privind riscul de rata a dobanzii din Banking Book este definita mai jos, in deplina conformitate cu strategia privind IRRBB a Grupului.

Managementul IRRBB vizeaza optimizarea, intr-un scenariu normal de piata, a profilului risc/rentabilitate si a crearii de valoare pe termen lung, reducand in acelasi timp impactul negativ asupra castigurilor bancii si a capitalului reglementat provenind din volatilitatea ratelor dobanzii.

Principalul obiectiv al strategiei IRRBB este reducerea impactului negativ asupra venitului net din dobanzi datorita volatilitatii ratelor de dobanza intr-un orizont multi-anual, pentru a obtine un flux de castiguri si o rentabilitate a capitalului in linie cu planul strategic.

Pentru a lua in considerare efectele volatilitatii ratelor de dobanda atat pe termen scurt, cat si pe termen lung asupra viitoarelor venituri nete din dobanzi, managementul IRRBB este realizat intr-un set de restrictii (limite, tinte si nivele de avertizare) definite in cadrul de apetit la risc si intr-un set de restrictii granulare aprobate de comitetele relevante. Restrictiile sunt definite in functie de senzitivitatea castigurilor si a valorii economice, luand in considerare si praguri pe maturitati. Tratamentul ratelor de dobanda negative este reflectat in indicatorii corespunzatori.

Gestionarea riscului de piata se realizeaza prin:

Identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar, riscul de rata a dobanzii, conform standardelor Grupului si cerintelor BNR;

Dezvoltarea si implementarea unei strategii de administrare a riscului;

Raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea Companiei.

Departamentul responsabil pentru monitorizarea riscului de piata este Departamentul Risc de Piata al UniCredit Bank.

Rolul si responsabilitatile privind administrarea riscului de piata sunt detaliate in Manualul de Risc de Piata al UCFin.

5. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea ca societatea sa nu respecte scadenta propriilor plati rezultate din relatiile contractuale cu clientii sai si partile terte.

In cazul UniCredit Consumer Financing, riscul de lichiditate implica urmatoarele doua componente:

- Riscul de a nu onora la timp obligatiile rezultand din relatiile contractuale cu clientii si partenerii de afaceri, sau
- Riscul de a gestiona costurile de oportunitate, in cazul in care numerarul disponibil este prea mare si nu este investit cu un grad ridicat de performanta (in activitatea de creditare).

Administrarea riscului de lichiditate trebuie sa se realizeze prin corelarea si cu alte riscuri semnificative, care pot influenta gradul de lichiditate: riscul de credit, riscul operational, riscul reputational, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar etc.

UniCredit Bank functioneaza ca banca de referinta pentru lichiditate pentru UniCredit Consumer Financing. UCB supravegheaza pozitia de lichiditate a UCFin si se asigura ca are un nivel de lichiditate suficient in vederea acoperirii obligatiilor care vin la scadenta:

- o UCB coordoneaza strategiile de finantare si investitia excesului de lichiditate
- o UCFin trebuie sa se adreseze direct si exclusiv UCB pentru orice deficit de lichiditate (in valuta locala si straina) si eventual catre Holding in cazul in care deficitul de lichiditate este in valuta straina sau in cazul restrictiilor legale sau reglementate privind transferul fondurilor

6. RISCUL OPERATIONAL

Politica de administrare a riscului operational a UniCredit Consumer Financing este conforma cu prevederile legale si prevederile Grupului, in vigoare, si se realizeaza in concordanta cu politicile si practicile interne.

Riscul operational este considerat un risc semnificativ si este integrat in politica si strategia UCFin privind riscurile semnificative.

Riscul operational reprezinta riscul de a inregistra pierderi din utilizarea unor procese interne, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe.

Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, dar nu se limiteaza la expunerea la amenzi, penalitati sau daune punitive rezultand din actiuni de supraveghere, precum si intelegeri private.

Evenimentele de risc operational sunt acelea rezultate din procese, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente sistemice si alte evenimente externe: fraudă internă sau externă, practicile de angajare si siguranta la locul de munca, reclamatiiile clientilor, distributia produselor, amenzile si penalitatile cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor Bancii, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea proceselor.

Echipa de risc operational si reputational este o functie independenta responsabila cu controlul riscului operational in cadrul Diviziei de Risc si raporteaza direct catre Directorul de Risc (CRO).

Echipa de risc operational si reputational promoveaza actiuni in sfera riscului operational si are urmatoarele responsabilitati:

- Gestioneaza colectarea si validarea evenimentelor de risc operational, analizeaza expunerea la riscul operational, stabileste planuri de actiune bazate pe rezultatele indicatorilor de risc operational;
- Furnizeaza sesiuni de pregatire si interactioneaza cu toate departamentele UCFin in vederea indeplinirii responsabilitatilor de mai sus;
- Monitorizeaza expunerea la riscul operational a UCFin in conformitate cu standardele si politicile definite la nivel de Grup;
- Controleaza calitatea informatiilor privind pierderile cauzate de riscul operational si, in mod periodic, furnizeaza informatii despre riscul operational (pierderi interne, indicatori de risc, masuri de diminuare a riscurilor, raportari catre conducere);
- Contribuie la apetitul la risc, bugetare si alocare de fonduri, inclusiv costurile reducerii riscului operational;
- Propune planuri de diminuare a riscului operational, inclusiv asigurarea, si informeaza structurile relevante la nivel de institutie;
- Asigura, in colaborare cu departamentele abilitate, implementarea unor actiuni de diminuare propuse de Grupul de Lucru Permanent, escaladeaza anumite aspecte catre organismele competente atunci cand este cazul;
- In colaborare cu functiile relevante, identifica indicatorii de risc operational si asigura calitatea datelor colectate, coopereaza in analiza impactului riscului operational atunci cand sunt introduse produse noi semnificative si modificari semnificative in activitati sau structura organizatorica a UCFin;
- Verifica si se asigura ca societatea are planuri in vigoare pentru asigurarea continuitatii activitatii si ca aceste planuri sunt in mod regulat actualizate si testate.

Principalele instrumente utilizate in gestionarea si controlul riscului operational in cadrul UniCredit Consumer Financing sunt colectarea evenimentelor interne de risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational si raportarea riscului operational.

Colectarea evenimentelor interne de risc operational reprezinta principala sursa pentru identificarea si cuantificarea riscului operational. Procesul de colectare a evenimentelor generatoare de pierdere este stabilit prin definirea unor reguli pentru colectarea si validarea informatiilor si pentru reconcilierea informatiilor cu registrele contabile. In vederea asigurarii caracterului complet, precis si prompt al informatiilor, Responsabilitatile privind raportarea riscului operational sunt incluse si in procedurile specifice ale fiecarei arii de activitate.

La nivel institutional, sunt implementati o serie de **indicatori de risc operational**. Indicatorii de risc reprezinta valori cantitative care reflecta profilul de risc operational al unui proces sau produs. Valoarea unui indicator trebuie corelata cu modificarile nivelului de risc. Procesul monitorizarii riscului operational utilizand indicatorii are rolul de a ajuta in responsabilitatile privind administrarea riscului operational, acestea incluzand:

- control preventiv al riscului identificat la nivelul institutiei (sistem de avertizare timpurie a riscului);
- sugestii pentru diminuarea si control riscului;
- masuri eficiente pentru reducerea riscului operational.

Rapoartele trimestriale privind expunerea la riscul operational care analizeaza aspecte precum: pierderi financiare detaliate pe tipuri de evenimente, utilizarea limitei privind pierderile de risc operational, cerinte de capital pentru riscul operational, evenimente mixte de risc de credit, actiuni de diminuare a riscului operational, sunt discutate in cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor. Sistemul de raportare include rapoarte cel putin bi-anuale catre Consiliul de Supraveghere (CS).

Cerintele de capital pentru riscul operational pentru UniCredit Consumer Financing sunt determinate de Grup utilizand abordarea Indicatorului de baza (BIA). Cerinta minima de capital pentru riscul operational se determina in conformitate cu abordarea BIA prin aplicarea unui procent de 15% asupra mediei indicatorilor relevanti pe ultimele trei exercitii financiare incheiate.

7. RISCUL DE CONFORMITATE

Riscul de conformitate este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarii sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activitatilor sale

Riscul de conformitate apare, de asemenea, in acele situatii in care regulile/ reglementarile sunt ambigue sau netestate sau pot da nastere unui conflict de interese. Riscul de conformitate expune institutia la amenzi si sanctiuni, penalitati, plata de despagubiri, precum si la anulara contractelor si poate conduce la afectarea reputatiei, a francizei si a valorii brandului, la limitarea sau pierderea oportunitatilor de afaceri, reducerea potentialului de expansiune si incapacitate in aplicarea contractelor.

Prin urmare, in cadrul UCFin, gestionarea riscului de conformitate si promovarea culturii de conformitate sunt parti integrante ale activitatii. Intrucat riscul de conformitate este prezent la toate nivelurile unei organizatii si, in particular, in structurile operationale, intregului personal i se cere sa actioneze cu raspundere pentru prevenirea aparitiei riscului de conformitate.

In acest context, Functia de Conformitate a UCFin este inclusa in cadrul functiilor de control la cel de-al doilea nivel, urmarind obiectivul de a preveni si gestiona riscul de neconformare cu legislatia si regulile privind conflictul de interese, avand ca scop atat pastrarea reputatiei entitatii, a increderii clientilor acesteia, cat si contributia la crearea si consolidarea valorilor corporative.

In linii mari, cele mai importante reglementari ale UCFin pentru guvernarea riscului de conformitate, sunt acelea care reglementeaza conduita corecta in raport cu clientii, tratarea clientilor cu corectitudine si emiterea

de opinii adecvate, administrarea conflictului de interese, prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului, sanctiunile internationale, transparenta si protectia consumatorilor.

Principiile, regulile si standardele de conformitate aplicate de UCFin pentru gestionarea corespunzatoare a riscului de conformitate au la baza legislatia aplicabila, regulile si standardele de baza emise de organele de reglementare, de celale grupului, practicile de piata, actul constitutiv, codurile sau practicile la nivel de industrie si codul intern de conduita al UCFin:

- Cu privire la conflictul de interese, functia de Conformitate gestioneaza conflictele de interese actuale si potentiale in baza unor politici specifice stabilite la nivel de grup adoptate si implementate local. Conflictele de interese confirmate si aduse la cunostinta organismelor de conducere trebuie gestionate in mod corespunzator
- Cu privire la conduita corecta si tratarea clientilor cu corectitudine, in vederea asigurarii conformitatii cu legile si reglementarile aplicabile privind practicile comerciale incorecte, in cadrul Functiei Conformitate este creata o echipa dedicata gestionarii spetelor legate de practicile comerciale incorecte (Echipa locala pentru practici comerciale incorecte”)
- in scopul de a asigura conformitatea cu reglementarile aplicabile privind Antitrust, functia de Conformitate face parte din echipa desemnata la nivelul bancii, pentru gestionarea subiectelor in aceasta arie, furnizand consiliere si avizarea necesara cu privire la aspecte antitrust

Totodata, la nivelul bancii, organul de conducere promoveaza standarde etice si profesionale de inalta calitate, prin intermediul codului de conduita adoptat si implementat local, care contribuie la reducerea riscurilor.

Cadrul de apetit la risc pentru prevenirea si combaterea infractiunilor economice (AFC RAF)

Vizeaza stabilirea **nivelului maxim de risc AML/FS** pe care Grupul UniCredit, implicit UCFin este dispus sa-l accepte pentru a-si indeplini planul de afaceri si obiectivele strategice pe termen lung, luand in calcul interesele partilor interesate (de exemplu, ale clientilor, asociatilor/actionarilor si ale autoritatilor de reglementare/supraveghere), precum si cerintele de reglementare.

Cadrul apetitului pentru risc se bazeaza pe indicatori cheie de risc pentru a monitoriza cei mai riscanti clienti, tranzactii si procese.

Acest obiectiv este atins prin **preferinte de risc specifice** si **indicatori de risc calibrati**, care sa permita **monitorizarea periodica** si implementarea actiunilor de **reducere a nivelurilor de risc, daca este necesar**.

Potrivit regulmentului intern “Regulament Cadru privind apetitul la risc AFC RAF”, **(cod R027)**, AFC RAF se structureaza pe **3 niveluri**, detaliate in ceea ce urmeaza:

- **Nivelul 1:** Declaratia si preferintele pentru risc
- **Nivelul 2:** Indicatori si tolerante
- **Nivelul 3:** KRI-uri si limite operationale

Nivelul 1 - Primul nivel AFC RAF stabileste principiile de nivel inalt care influenteaza Apetitul la risc pentru prevenirea si combaterea infractiunilor economice si se structureaza in 3 parti: Declaratia general, Activitati interzise, Preferintele pentru risc.

Nivelul 2 – Indicatori si tolerante

Este monitorizat Riscul rezidual (evaluarea combinata a riscului inherent si a adecvarii controalelor), calculat trimestrial pe baza metodologiei de Evaluare a riscului AML/FS si in perimetrul mentionat in Registrul acestui document. Astfel, diverse niveluri de escaladare si planuri de actiune sunt declansate la diferite niveluri de risc rezidual:

- Nivelurile de Risc rezidual semnificativ si critic necesita planuri de actiune specifice

- Nivelurile de Risc rezidual limitat si mediu nu necesita planuri de actiune specifice

Riscul rezidual semnificativ si critic va declansa raportarea acestuia organului de conducere:

- Prezentarea rezultatelor Evaluarii riscului AML/FS
- Definirea unui plan de actiune pentru riscul rezidual critic/semnificativ

Riscul rezidual limitat si mediu va declansa raportarea acestuia comitetelor locale relevante:

- Prezentarea rezultatelor Evaluarii riscului AML/FS si
- Definirea unui plan de actiune numai pentru anumiti piloni de control a caror evaluare a condus la rezultate inadecvate/partial inadecvate

Nivelul 3 - KRI-uri si limite operationale

Indicatorii cheie de risc sunt identificati in cadrul celor doua componente principale ale riscului rezidual, respectiv riscul inherent si adecvarea controalelor. Prahurile sunt calibrate pentru fiecare indicator pentru monitorizarea nivelurilor acceptabile de risc.

In cazul in care un prag este incalcat, este activata o monitorizare sporita, iar functia de Conformitate (de Grup si Locala) va analiza eventuale actiuni de remediere, urmarindu-se pastrarea/restabilirea unui nivel acceptabil de risc.

In vederea identificarii celor mai relevanti indicatori AFC RAF, au fost definite criteriile pe baza carora s-au identificat cei mai relevanti KRI.

Cadrul AFC RAF, formalizat in cadrul Regulamentului intern "Regulament Cadru privind apetitul la risc AFC RAF", (cod R027), , contine detalii specifice cu privire la pragurile calibrate pentru fiecare KRI de conformitate, pe baza datele istorice ale grupului UniCredit, alaturi de metodologia de calcul a pragului RAF, implementarea si controlul indicatorilor de risc de conformitate inclusi in RAF si aplicabili la UCFin, precum si rationamentul si strategia de atenuare a KRI-urilor relevante pentru a identifica cazurile peste anumite praguri „Limite” si „Toleranta” si a defini actiuni de remediere, atunci cand este necesar.

8. RISC REPUTATIONAL

8.1 Evaluarea si identificarea riscului reputational

Identificarea si evaluarea riscului reputational se realizeaza la nivelul de ansamblu al Companiei si, de asemenea, la toate nivelurile organizationale ale Companiei si ia in considerare toate activitatile Companiei, activitatile externalizate precum si aparitia unor noi activitati.

Din punct de vedere a potentialului de risc reputational, o atentie deosebita trebuie acordata urmatoarelor aspecte:

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurile semnificative;
2. Atingerea sau depasirea unor limite a indicatorilor financiari (lichiditate, solvabilitate etc);
3. Comunicarea electronica – potential de risc cauzat de transmiterea, din greseala sau in mod intentionat, a unor informatii confidentiale/ eronate din interiorul Companiei catre exterior, prin mijloace de comunicare electronica, continand date de identificare din cadrul Companiei;
4. Comunicarea externa prin intermediul angajatilor neautorizati in acest sens – potential de risc cauzat de prezentarea partiala a informatiilor, comunicarea unor puncte de vedere personale sau incalcarea normelor privind confidentialitatea;
5. Fluctuatiile de personal – presiune din punct de vedere al confidentialitatii informatiilor, din punct de vedere al riscului dobandirii de proceduri privind procesele Companiei, dar in special datorata regulilor de comunicare interna si externa;

6. Campaniile media negative – potential de risc prin prezentarea unilaterala a unor aspecte privind activitatea Companiei;
7. Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusive ale unor clienti nemultumiti, opinii argumentate sau nu, aspectele in discutie fiind notificate catre Departamentelor/ Diviziilor responsabile de catre angajatii Companiei;
8. Dezvoltarea unui sistem de control intern adecvat pentru supravegherea si desfasurarea activitatilor in cadrul Companiei sau pentru activitatile externalizate.

8.2 Monitorizarea riscului reputational

Monitorizarea riscului reputational se realizeaza prin:

- Monitorizarea tuturor publicatiilor referitoare la UniCredit Consumer Financing;
- Evaluarea articolelor care pot reprezenta un potential de risc reputational pentru UniCredit Consumer Financing;
- Monitorizarea sistemului IT si stabilirea unor proceduri clare si restrictive privind modul de utilizare a e-mail-ului in cadrul relatiei cu clientii si in comunicarea externa.

8.3. Gestionarea riscului reputational

Strategia generala privind administrarea acestei categorii de risc contine, fara a se limita, urmatoarele:

1. Aplicarea in mod adecvat a normelor interne privind cunoasterea clientelei si reglementarilor privind prevenirea si combaterea spalarii banilor;
2. Selectarea, printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita facilitati de credit;
3. Elaborarea unor politici/ planuri/ masuri de securitate pentru anumite activitati/ servicii ale Companiei;
4. Adoptarea unui mod adecvat de prezentare/comunicare a materialelor informative si a materialelor pentru promovarea activitatii si produselor Companiei;
5. Stabilirea instructiunilor si competentelor de lucru pentru adoptarea deciziilor in cazul unor situatii de criza;
6. Alte masuri pentru administrarea riscurilor reputationale pe care Compania le considera necesare;
7. Evaluarea riscului reputational. calitativ si cantitativ (a se lua in considerare pierderile produse de publicitatea negativa, litigii. etc.).

8.4 Diminuarea riscului reputational

In situatii de criza, cu impact asupra aparitiei riscului reputational, o serie de aspecte sunt luate in considerare:

- Stabilirea unei strategii de comunicare (definirea unor mesaje cheie transmise si promovate; definirea canalelor utilizate pentru comunicare);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate media, concis si prompt, actualizate periodic (succesul comunicarii este asigurat de un flux informational adecvat din partea Consiliului de Administratie si a departamentelor implicate din Companie);
- Instruirea personalului din call center pentru stabilirea metodelor/structurilor pentru furnizarea raspunsurilor, in functie de cazurile specifice;
- Stabilirea competentelor si procedurilor privind adoptarea deciziilor in situatii de criza.

In mod uzual, Compania incearca sa limiteze riscul reputational prin procedurile, regulile si fluxurile special create in aceasta privinta si printr-o comunicare continua si sustinuta, transparenta si eficienta.

Toate departamentele din cadrul UCFin sunt responsabile pentru administrarea si monitorizarea riscului reputational.

9 CERINTE MINIME DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT

UniCredit Consumer Financing, ca parte a UniCredit Grup, a stabilit un obiectiv strategic pentru mentinerea unui profil de risc moderat pe parcursul anului 2023. Totusi, luand in considerare caracteristicile prezente ale pietei si ale crizei financiare, este posibil ca, independent de masurile adoptate, limita stabilita pentru indicatorii de profil de risc sa fie depasita. In aceasta privinta, depasirea indicatorilor de risc moderat este considerata punct de declansare. Prin urmare, din punct de vedere strategic, profilul de risc vizat pentru anul 2023 este de risc moderat, dar institutia este pregatita pentru un profil de risc mediu, atingerea acestei limite nefiind un obiectiv in sine.

Necesarul de capital pentru acoperirea pierderilor neprevazute

UniCredit Consumer Financing, in conformitate cu Strategia pentru administrarea riscurilor semnificative, trebuie sa calculeze necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor semnificative. In mod obisnuit, acest necesar de capital (capital economic) este diferit de capitalul minim calculat in conformitate cu legislatia in vigoare privind adecvarea capitalului.

In scopul consolidarii locale, capitalul economic al UCFin, calculat aplicand metoda Riscului de Investitie Financiara, este primit de la Grup de doua ori pe an. Aceasta metoda este aplicata pentru "entitati legale mici" si acopera toate riscurile semnificative (credit, operational si de piata).

10 TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Compania diminueaza riscul de credit astfel:

- asumarea de expuneri de credit fata de contrapartide cu rating performant;
- ratingul debitorilor va fi supus revizuirii periodice;
- procesul de creditare si de evaluare a riscului de credit va fi supus revizuirii periodice in scopul adecvarii acestuia la dimensiunea, complexitatea activitatii, strategia de dezvoltare, etc. si nu in ultimul rand la reglementarile legale in vigoare;
- periodic vor fi realizate analize detaliate asupra intregului portofoliu de credite;
- identificarea creditelor pentru a fi evaluate in vederea determinarii provizioanelor pe baze individuale si segmentarea portofoliului de credite pe grupuri cu caracteristici de risc de credit similare pentru analiza si evaluarea pe baze colective;
- judecatile privind calitatea riscului de credit a portofoliului de credite vor lua in considerare factori interni si externi relevanti care pot afecta gradul de colectare a creditelor (precum factori politici, geografici, economici sau de industrie);
- implementarea unei metode sistematice si logice de consolidare a pierderilor estimate si asigurarea ca provizioanele inregistrate sunt in concordanta cu cadrul contabil aplicabil si cu reglementarile bancare prudentiale relevante;
- vor fi utilizate metode pentru validarea initiala si monitorizarea trimestriala modelelor folosite la evaluarea riscului de credit si instrumentelor de administrare a riscului de credit, pentru a anticipa impactul adus de riscul de model;

Luand in considerare dezvoltarea activitatii Companiei si modificarile inregistrate in ceea ce priveste strategia generala, limitele privind riscul de credit sunt revizuite si modificate oricand este necesar, in vederea obtinerii unei corelari adecvate intre profilul de risc al Companiei si profitabilitatea vizata.

O segregare bine structurata a atributiilor este luata in considerare in vederea asigurarii ca responsabilitatile care pot conduce la conflicte de interese sunt alocate unor departamente si divizii diferite.

Compania detine sisteme IT datorita carora aspectele privind riscul de credit sunt raportate la timp (de exemplu: monitorizarea inchiderii lunare a portofoliului de credit poate ajuta la identificarea concentrarii de risc).

Un sistem de rating sau scoring este utilizat in evaluarea riscului de credit, sistem care faciliteaza analiza informatiilor si elementelor prezentate in documentele financiare ale clientilor (persoane fizice).

Avand scopul de a preveni pierderile datorate neplatii in cadrul unei tranzactii de credit. UCFin monitorizeaza respectarea obligatiilor clientilor prin:

- monitorizarea constanta a veniturilor in conturile clientilor – acest lucru trebuie sa fie relevant in relatia cu suma acordata ca imprumut;
- monitorizarea continua a respectarii prevederilor stipulate in contractele de credit (inclusiv conditiile);
- clasificarea si alocarea provizioanelor pentru pierderi aferente creditelor;

In cazul in care se identifica abateri de la conditiile contractuale sau deteriorarea situatiei financiare si/sau solvabilitatii clientilor Compania trebuie sa inainteze clientilor o propunere scrisa in vederea implementarii de catre Client a unor masuri pentru a elimina motivele care au condus la aceste abateri.

Compania accepta expuneri la creditele acordate clientilor persoane fizice, diferite in functie de riscul asociat fiecarui client si cu tipul de tranzactie/ produs acordat. Corelatia dintre clasele de risc de credit si clasele de rating este stabilita prin proceduri interne specifice privind calcularea si determinarea provizioanelor. Avand in vedere faptul ca activitatea de creditare este in continua crestere, structura portofoliului de credite poate suferi modificari, luand in considerare strategia de dezvoltare a Companiei. Departamentele responsabile cu identificarea, evaluarea, administrarea si monitorizarea riscului de credit sunt urmatoarele: departamentele din cadrul Diviziei de Risc si Colectare, Departamentul de Operatiuni, Departamentul IT&C si Departamentul de Contabilitate.

ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA

1. CERINTE GENERALE

1.1. Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

UniCredit Leasing a stabilit o functie completa si independenta de gestionare a riscurilor sub supravegherea directa a organismului de conducere, avand personal cu experienta relevanta, adecvat profilului de risc al companiei si capabil sa joace un rol semnificativ in procesele de identificare, masurare si evaluare a riscurilor.

Functia de gestionare a riscurilor a asigurat ca toate riscurile semnificative au fost identificate, masurate si raportate in mod adecvat. UCLC a identificat urmatoarele riscuri semnificative:

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational cu toate subcategoriile sale, inclusiv riscul juridic, riscul de conduita, riscul ICT si de securitate
5. Riscul reputational
6. Riscul aferent mediului de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul de conformitate

Riscuri emergente asociate factorilor de mediu, sociali si de guvernanta (ESG)

Factorii de mediu, sociali si de administrare (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 a Companiei.

Avand in vedere ca institutiile trebuie sa tina cont pe viitor de riscurile asociate factorilor ESG in ceea ce priveste conditiile financiare ale debitorilor, in special impactul potential al factorilor de mediu si al schimbarilor climatice, in cadrul procesului de identificare a riscurilor, la nivelul Grupului UniCredit a fost identificat riscul aferent schimbarilor climatice, risc care se estimeaza a avea impact atat asupra situatiei financiare a clientilor, cat si asupra finantatorului.

In ceea ce priveste performanta financiara a debitorilor, problematica asociata schimbarilor climatice se poate materializa in urmatoarele riscuri:

- riscul fizic (physical risk) generat de efectele schimbarilor climatice;
- riscul de tranzitie generat de modul de efectuare a tranzitiei catre o economie cu emisii scazute de dioxid de carbon si rezistenta la schimbarile climatice.

In vederea incorporarii si asumarii adecvate a riscului generat de schimbarile climatice, a fost crescut nivelul de granularitate in ceea ce priveste setarea directiei ("steering signal") aferenta sectoarelor de activitate relevante, avand in vedere ca impactul generat poate fi diferit de la o subcategorie la alta in cadrul aceleiasi industrii, atat din perspectiva costului de tranzitie, cat si din perspectiva impactului asupra mediului. De asemenea, au fost setate limite absolute (EAD limits) pentru fiecare industrie in parte care inglobeaza la randul lor atat riscul climatic cat si pe cel de tranzitie.

Integrarea riscurilor climatice in cadrul de administrare a riscurilor s-a realizat prin integrarea riscului de tranzitie la nivelul portofoliului de expuneri prin intermediul Strategiei de Risc de Credit si la nivelul fiecarui client. Riscul de tranzitie la nivel de portofoliu este masurat prin diferiti indicatori, inclusiv distributia portofoliului de credit pe industrii. Astfel, a fost dezvoltata o abordare comprehensiva pentru evaluarea si administrarea riscul de tranzitie, iar cadrul de management aferent riscului de tranzitie se bazeaza pe 3 piloni:

- stabilirea unor politici specifice riscului reputational;
- “steering signals” specifici fiecarei industrii, bazate pe factori relevanti din perspectiva riscului climatic, inclusi in cadrul Strategiilor de Risc de Credit;
- evaluarea la nivel de client, utilizand un chestionar de evaluare a riscului de tranzitie dedicat, pe trei dimensiuni cheie: nivelul de expunere curenta, nivelul de vulnerabilitate viitoare si impactul economic asupra urmatorilor clienti: din categoria MNC (companii multinationale conform definitiei Grupului UniCredit), clienti cu competenta de aprobare la nivel de Grup UniCredit (NBO), iar pentru clientii Corporate comuni si avand expunere la UniCredit Bank Romania, in baza informatiilor care au fost integrate in Infrastructura IT.

In baza scorului de risc de tranzitie sunt aplicate strategii specifice (in ceea ce priveste produsele eligibile), in vederea asigurarii unei structuri adecvate a portofoliului din perspectiva administrarii riscului climatic si de mediu. In cazul in care clientului i se atribuie un scor ridicat de risc de tranzitie, strategia prevede prevalenta sau exclusivitatea produselor ESG.

Rezultatul evaluarii la nivel de client a riscului fizic este menit sa completeze strategia cu actiuni de atenuare a riscului fizic, ori de cate ori se considera necesar. Compania a implementat deja colectarea certificatelor de performanta energetica aferente proprietatilor imobiliare finantate, precum si a celor constituite ca si garantii in favoarea sa. In ceea ce priveste riscul fizic, Compania se concentreaza pe imbunatatirea metodologiei de evaluare a portofoliilor vulnerabile si atenuarea riscurilor aferente, colectand periodic informatii despre finantarile si garantiile existente in portofoliu si expunerea acestora in sectoarele vulnerabile geografic la riscul fizic.

Pentru o finantare sustenabila, Compania a implementat si dispune de produse care incorporeaza riscurile climatice si de mediu in procesul de finantare si monitorizare, cum ar fi finantarea pentru masini electrice si hibride, material rulant, energie regenerabila (fotovoltaice, eoliene, solare) etc.

Aceste principii, obiective si actiuni, referitoare la riscurile emergente asociate schimbarilor climatice, completeaza in mod corespunzator prevederile din prezentul document referitoare la strategiile specifice de administrare a riscurilor semnificative.

Functia de management al riscului a avut un rol important in cadrul UCLC, asigurand existenta unor procese eficiente de gestionare a riscurilor. Functia de gestionare a riscurilor a fost realizata in cadrul UCLC de catre entitati din cadrul Diviziilor Administrarea Riscurilor si Finante:

- Analiza Risc de Credit
- Riscuri Strategice, de Credit si Integrate
- Riscuri Nefinanciare
- Credite Neperformante si Monitorizare
- Planificare
- Managementul Activelor si pasivelor (ALM) & Finantare

Cadrul de gestionare a riscurilor este transpus in mod clar si transparent in normele interne, procedurile, manualele si codurile de conduita, mentionand in mod distinct standardele aplicabile tuturor angajatilor si cele aplicabile numai categoriilor specifice de angajati.

1.2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

UniCredit Leasing Corporation IFN a organizat o functie de administrare a riscurilor cuprinzatoare si independenta, aflata sub directa responsabilitate a organelor cu functie de conducere, cu un personal care dispune de experienta cuprinzatoare, adecvat profilului de risc, astfel incat sa poata avea un rol semnificativ in procesul de identificare, masurare, control si raportare a riscurilor.

In UniCredit Leasing Corporation IFN, deciziile privind activitatea de management al riscurilor sunt luate de catre comitetele si entitatile responsabile din Divizia Administrarea Riscului si Divizia Finante.

De asemenea, urmatoarele comitete au responsabilitati pe linia administrarii riscurilor:

- **Consiliul de Supraveghere (CS)** este responsabil cu stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficient.
- **Directoratul** este responsabil cu implementarea strategiei si politicilor de administrare a riscului.
- **Comitetul de Administrare a Riscurilor**

Este un comitet permanent, consultativ, constituit in subordinea CS care administreaza riscurile semnificative, riscuri cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a UCL (riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si riscul reputational), precum si riscurile asociate activitatilor externalizate.

- **Comitetul de Audit**

Este un comitet permanent, consultativ, care asista CS in definirea principiilor si reglementarilor ce conduc sistemul de control intern al Societatii, pe baza unei abordari orientate spre risc si in evaluarea eficacitatii si eficientei acestuia, astfel incat riscurile majore sunt identificate corect, apoi masurate, administrate si monitorizate. Comitetul de Audit este de asemenea responsabil cu evaluarea gradului de adecvare a principiilor contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare si cu supervizarea eficientei procesului de audit extern si a activitatii auditorului extern.

- **Comitetul de Tranzactii**

Este un comitet permanent cu 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 companiei, 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, aproba constituirea 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:

- a) Subcomitetul De Credit
- b) Subcomitetul Special De Credite

si este structurat pe mai multe niveluri de decizie, reglementate in cuprinsul Regulamentului de functionare al Comitetului.

- **Grupul de lucru permanent privind riscul operational**

Este un grup de lucru permanent, consultativ, constituit in subordinea Directoratului, care are ca scop sa identifice, sa clasifice si sa evalueze riscul operational din companie, precum si sa propuna masuri de diminuare a riscului operational si sa monitorizeze implementarea acestora.

- **Comitetul de Remarketing si Management al Activelor**

Este un comitet permanent, deliberativ, constituit în subordinea Directoratului, care asigură desfășurarea fluxului de revanzare a activelor luate din nou în posesie, monitorizarea fluxului și aprobarea vânzării activelor, iar la nivel strategic aprobă actualizările periodice ale elementelor componente ale strategiei de revanzare a bunurilor intrate în posesia/patrimoniul UCL ca urmare a rezilierii contractelor de leasing sau ca urmare a executării contractelor de finanțare ori a garanțiilor (“bunurile luate din nou în posesie”), precum și a strategiei de monitorizare și evaluare cu privire la activele care urmează a fi finanțate. De asemenea, aprobă și propune spre aprobare către reprezentanții companiei mama deviațiile și ajustările de la Politica de monitorizare, evaluare și revanzare a activelor finanțate.

- **Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFRC)**

Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFRC) are un rol consultativ sau deliberativ, după caz (conform celor descrise mai jos), cu posibilitatea de a emite opinii, după caz, în legătură cu incidentele majore care au afectat serviciile TIC și privind securitatea informațiilor, precum și decizii cu privire la riscurile reputaționale asociate cu cazurile / inițiativele / tranzacțiile de creditare sau non-creditare (în aria respectivă de competență).

Comitetul de Riscuri Nefinanciare se întrunește în două sesiuni:

a) NFRC - Subcomitetul TIC, Securitate și Risc Cibernetic implicat în analiza incidentelor majore care au afectat serviciile TIC din domeniul de referință, precum și a celor cu potențial impact major, pentru a identifica și a stabili acțiuni corective pentru soluționarea eficientă a incidentelor în desfășurare, pentru a preveni apariția unor incidente noi și pentru a monitoriza administrarea securității informațiilor în toate domeniile definite de reglementările interne și politicile de grup

b) NFRC - Subcomitetul pentru Risc Reputațional având rolul, în aria sa de competență, de a analiza și emite decizii în legătură cu riscul reputațional asociat cu cazurile / inițiativele / tranzacțiile de creditare, precum și pentru activitățile non-creditare și este implicat cu prioritate, înaintea oricărui altui comitet / adoptării unei decizii formale. Pentru activitatea de creditare, decizia emisă în cadrul acestui subcomitet este urmată de analiza oportunității de creditare și decizia finală de creditare, conform competențelor decizionale stabilite.

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISC

În vederea calculării în 2025 a cerințelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a respectat cerințele Regulamentului nr. 20/2009 cu completările și modificările ulterioare, ultima dintre acestea fiind prin Regulamentul 3 / 31.05.2023. În conformitate cu acest regulament, instituțiile financiare nebankare trebuie să dețină fonduri proprii cel puțin la nivelul minim al necesarului de capital subscris, să îndeplinească, în orice moment, un indicator de solvabilitate de cel puțin 8%, reprezentând fondurile proprii exprimate ca procent din expunerea totală ponderată la risc, iar valoarea ponderată la risc a expunerilor mari față de un singur debitor să nu depășească 25% din valoarea fondurilor proprii. În vederea calculării cerințelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a utilizat în anul 2025 abordarea impusă de reglementările locale (BNR) privind riscul de credit.

În cadrul UCLC atribuțiile referitoare la calcularea și monitorizarea necesarului de capital sunt realizate de departamente specializate ale Diviziei Finanțe și ale Diviziei Administrarea Riscului.

Pentru a îndeplini cerințele de adecvare a capitalului stabilite prin Regulamentul nr. 20/2009 și prevederile stabilite de Grup, UCLC este implicată într-un proces permanent de evaluare a adecvării capitalului, în scopul sustinerii activității curente și viitoare, care cuprinde următoarele procese:

- Bugetare
- Monitorizare și analiză
- Previzionare

În cadrul procesului de **bugetare**:

- Diferitele segmente ale afacerii furnizeaza volumele bugetate pentru anul urmator;
- Departamentul Strategii de Risc, Monitorizare si Raportare estimeaza provizioanele de risc de credit pentru volumele bugetate mai sus;
- Departamentul Planificare calculeaza necesarul de capital si il compara cu capitalul existent;
- In vederea asigurarii unui nivel adecvat al capitalizarii, se iau in considerare actiunile de optimizare a activelor ponderate la risc (RWA). Pornind de la obiectivele de capitalizare, UCLC stabileste masuri pentru optimizarea structurii creditelor si garantiilor.

Procesul de monitorizare si analiza implica:

- Calculul lunar al cerintei de capital;
- Actiunile de optimizare RWA;
- Alocarea optima a capitalului in scopul de a adauga valoare actionarilor.

Procesul de previzionare:

- Pe parcursul intregului an sunt realizate o serie de actiuni de previzionare in vederea obtinerii unor estimari pe cat de corecte privind evolutia cerintei de capital.

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea, identificarea si gestionarea riscului de credit

UCLC este expusa in principal la riscul de credit in activitatile de finantare, Riscul de credit este cel mai important tip de risc din cadrul companiei. Prin urmare, cea mai importanta activitate generatoare de risc este activitatea de finantare, dar oricare alta activitate a companiei poate genera potential risc de credit (angajamente extrabilantiere).

Urmatoarele tipuri de risc sunt considerate componente ale riscului de credit in companie:

- A. Riscul de neplata;
- B. Riscul de concentrare;
- C. Riscul rezidual.

Gestionarea riscului de credit implica un set de principii si practici orientate in urmatoarele directii:

1. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati pentru riscul de credit;
2. Promovarea si operarea unui proces sanatos si robust de acordare a finantarii;
3. Promovarea si mentinerea unui proces de finantare care este administrat, evaluat si monitorizat in mod adecvat;
4. Furnizarea unui control permanent al portofoliului de credite.

3.2 Proceduri specifice pentru administrarea si reducerea riscului de credit

Activitatea de finantare in UniCredit Leasing s-a desfasurat conform reglementarilor legale din Romania, regulilor si reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei. De asemenea, activitatea de creditare a avut in vedere reglementarile interne ale UniCredit Leasing, aliniate la standardele UniCredit Group.

Consiliul de Supraveghere a aprobat strategia de risc de credit, care a fost monitorizata periodic.

UCLC a stabilit masuri si a dispus de instrumente pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscului de credit.

În 2025, fost întreprinse următoarele acțiuni cu privire la stabilirea și revizuirea strategiilor, politicilor, metodologiilor și a proceselor de risc de credit:

- Implementarea unor procese și reglementări interne prin care s-a asigurat ca deciziile de creditare au fost luate cu respectarea prevederilor legale și interne în vigoare și nu au fost afectate de conflicte de interese.
- Implementarea politicilor și a ghidurilor strategice pentru identificarea, măsurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea și controlul sau diminuarea riscului de credit;
- Implementarea strategiilor și a apetitului la risc;
- Analizarea continuă a capacității de rambursare a clienților și disponibilitatea de rambursare a datoriilor la data scadenței, monitorizarea documentației, clauzele contractuale, garanțiile primite sau alte tehnici de diminuare a riscurilor;
- Redactarea rapoartelor de risc de credit și a rapoartelor interne către Grup și alte contrapartide;
- Monitorizarea permanentă a diferitelor portofolii de risc de credit, în scopul identificării și gestionării corespunzătoare a problemelor și pentru aplicarea ajustărilor și dispozițiilor adecvate;
- Recuperarea și restructurarea expunerilor neperformante; îmbunătățirea acțiunilor de colectare pentru a reduce costurile UCLC declanșate de provizionarea pierderilor estimate
- Evitarea concentrării riscului de credit pe: sectoare economice și clase de active (dificil de vândut în caz de recuperare);
- Măsuri cu privire la dispersia riscului de credit prin diversificarea bazei de date cu clienți;
- Monitorizarea expunerilor mari și față de partile afiliate;
- Îmbunătățirea procesului de monitorizare, având ca obiectiv principal identificarea și urmărirea (monitorizarea atentă) a expunerilor cu un grad ridicat de risc și propunerea de măsuri necesare pentru diminuarea sau limitarea pierderilor potențiale;
- Îmbunătățirea sistemului de monitorizare și clasificarea automată a portofoliului pe clase de monitorizare;
- Desfasurarea de activități susținute pentru colectarea creanțelor;
- Revizuirea periodică (calibrarea) sistemelor de analiză ale clientului utilizate pentru acordarea de împrumuturi (modele de rating, instrumente alternative de aprobare tip scoring).

Activitățile de administrare a riscului de credit se realizează prin intermediul tuturor structurilor din Divizia Administrarea Riscurilor.

Structura Analiza Risc de Credit:

- Analizarea dosarelor de finanțare și emiterea unei recomandări sau a unei decizii finale în funcție de nivelul de competență. Asigurarea respectării politicilor de creditare ale grupului, atât prin elaborarea de noi reglementări interne, cât și prin modificarea celor existente în conformitate cu politicile Grupului;
- Avizarea propunerilor de produse noi sau modificările efectuate la produsele existente;
- Monitorizarea și revizuirea instrumentelor alternative de aprobare tip scoring;
- Monitorizarea și revizuirea periodică privind performanța portofoliului de clienți non-retail al instituției financiare nebancale;
- Implementarea politicilor Grupului;

- Monitorizarea portofoliului;
- Intocmirea de rapoarte periodice.

Structura Riscuri Strategice, de Credit si Integrate:

- Definirea (cu sprijinul structurilor organizatorice relevante), supunerea spre aprobare si sprijinirea inimplementarii strategiei de risc de credit si a apetitului la risc;
- Monitorizarea periodica a profilului de risc al Companiei, evolutia parametrilor de risc si a concentrarii specifice a portofoliului de credite;
- Fundamentarea procesului de provizionare prin intocmirea si revizuirea reglementarilor interne specifice (pentru provizioanele calculate conform cerintelor IFRS);
- Responsabilitati legate de riscul de credit aferente implementarii la nivel de companie a principiilor Basel in aliniere cu Grupul UniCredit;
- Monitorizarea evolutiei portofoliului de clienti (pe segmente de clienti, pe stari de nerambursare, pe industrii, pe tipuri de bunuri finantate, etc).

Instrumente de raportare si control pe linia administrarii riscului de credit:

- Raportari in cadrul Grupului
 - Rapoarte lunare sau trimestriale – ofera diferite analize pentru a monitoriza calitatea portofoliului (evolutia creditelor, performante si neperformante, impartite in functie de tipul de bun finantat, industrie, analiza stocului/evolutiei provizioanelor specifice de risc de credit, expected loss etc.);
 - Market Press – trimestrial – monitorizeaza strategia de risc de credit pe industrii;
 - FINREP (trimestrial) – ofera informatii detaliate privind portofoliul de credite;
 - Raportarea COREP, inclusiv alinierea completa la raportarea FINREP.
- Raportarea catre management
 - Monitorizarea trimestriala a profilului de risc al Companiei prin prisma indicatorilor relevanti.
- Intocmirea de rapoarte periodice pentru Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere si Directorat privind principalele riscuri la care UCLC este expusa ;

Activitati de administrare a riscului de credit derulate in anul 2025 de catre structurile de monitorizare si recuperare credite:

- **Structura Credite Neperformante si Monitorizare:**
- Realizeaza activitatea de colectare pentru clientii din portofoliu si monitorizeaza partenerii externi in activitatea de colectare;
- Defineste strategii si identifica solutii pentru cazurile care sunt in competenta Comitetului Tranzactional - Subcomitet de Credite Speciale;
- Administreaza activitatea de recuperare prin partenerii externi ;
- Administreaza relatia cu avocatii in cazurile de insolventa, plangeri penale si executare silita;
- Defineste strategiile de restructurare, negociaza, aproba si monitorizeaza cazurile de restructurare;
- Monitorizeaza clientii care prezinta un risc de neplata si ia masuri proactive;
- **Structura Gestionarea Activelor Finantate**

- Efectuarea evaluarii initiale a activelor finantate evaluand gradul de remarketabilitate si emitand o recomandare cu privire la structura de finantare bazat pe curba de depreciere specifica tipului de active
- Monitorizarea portofoliului de active prin evaluarea statistica a portofoliului de active mobile si efectuarea de evaluari pentru active imobile,
- Verificarea si validarea evaluarilor externe in cazul efectuarii acestora de catre evaluatori externi;

3.3 Tratamentul si evaluarea riscului de credit

In vederea realizarii unei evaluari prudente a expunerilor la riscul de credit, au fost implementate sisteme de rating pe baza carora expunerile sunt clasificate luand in considerare evlauarea riscului de credit pentru fiecare debitor, printr-o scala generala de evaluare a riscului de neplata.

Rating-urile interne si probabilitatea de neplata reprezinta o componenta esentiala a intregului proces de administrare a riscului de credit in cadrul UCLC.

Evaluarea rating-ului este o parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la riscul de credit ia in considerare limitarea acordarii creditelor pe baza claselor de rating. Prin urmare, nu se vor acorda credite clientilor cu un rating neperformant (in conformitate cu clasificarea interna).

Mai tarziu, in timpul derularii creditului, informatiile privind rating-ul reprezinta o parte importanta a procesului de monitorizare, dar si in restructurarea si evolutia creditelor neperformante.

Cadrul intern privind raportarea riscului si gestionarea portofoliului se axeaza pe informatiile privind rating-ul (completand informatiile despre serviciul datoriei).

4. Administrarea riscului de piata

Activitatea de gestionare a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in Romania, normele si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR) si regulamentele interne, in timp ce aplicarea acestor reglementari este armonizata cu Regulile grupului UniCredit.

Aspectele riscului de piata sunt supravegheate de echipa de risc de piata din cadrul UniCredit Bank si sunt realizate in cooperare cu Divizia Finante din UniCredit Leasing.

Administrarea riscului de piata s-a realizat in cursul anului 2025 prin:

- identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar si riscul de rata a dobanzii, conform standardelor de grup si a cerintelor Bancii Nationale a Romaniei;
- raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Directorat;
- evaluarea oportunitatilor de finantare si implementarea activa a acestora;
- analiza evolutiei bilantului UCLC tinand cont de evolutia variabilelor economice/ de piata;
- analiza pozitiei valutare pe fiecare moneda in parte (RON, EURO, USD);
- analiza pozitiei de dobanda pe fiecare tip de dobanda (fixa, variabila) si pe fiecare maturitate;
- analiza lunara pe tipuri de dobanda, tipuri de monede si clase de maturitati si raportarea lunara catre Grup;
- rapoartele privind rezultatele analizelor sunt prezentate Directoratului trimestrial sau mai frecvent, la cerere;
- raportarea trimestriala catre Consiliul de Supraveghere al UCLC cu privire la riscul de piata;
- In cursul anului 2025, in vederea diminuarii riscului de piata, UCLC:

- a aplicat principiul general al finantarii, respectiv principiul concordantei maturitatii atat in termeni de dobanzi, de valuta, cat si de tenor, respectand indicatorii riscului de lichiditate si de piata ;
- a transferat riscul de curs valutar aferent perioadei dintre facturare si incasarea catre client prin refacturarea acestor diferente de curs valutar (conditiile contractuale sunt ajustate corespunzator).

In cursul anului 2025, Indicatorul valorii punctului de baza („BPV”) a fost sub limita de 150.000, iar expunerea la valoarea la risc („VAR”) a fost sub limita de 2.500.000.

Exercitiul de evaluare a riscului de piata din 2025 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

5. Administrarea riscului de lichiditate

UniCredit Leasing a gestionat riscul de lichiditate in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in Romania, normele si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR) si regulamentele interne, in timp ce aplicarea acestor reglementari este armonizata cu Regulile Grupului UniCredit.

Riscul de lichiditate este administrat intern de catre Divizia Finante

Administrarea riscului de lichiditate se realizeaza prin:

- asigurarea lichiditatii in EUR si RON;
- analiza lichiditatii pe fiecare maturitate in parte (termen scurt, lung);
- raportarea aspectelor legate de riscul de lichiditate catre Conducerea UCLC;
- raportarea trimestriala catre Consiliul de Supraveghere al UCLC cu privire la riscul de lichiditate.

Pentru administrarea pe termen scurt a riscului de lichiditate, Compania a monitorizat zilnic previzionarile de cash flow comparativ cu pozitia totala a lichiditatilor si pozitia cursului de schimb.

In scopul identificarii, cuantificarii si raportarii riscului de lichiditate, in cursul anului 2025 s-au avut in vedere urmatoarele:

- Directoratul UCLC a fost instiintat lunar cu privire la situatia lichiditatii si evolutia acesteia in timp;
- Structura responsabila cu administrarea riscului de lichiditate a intocmit analize referitoare la:
 - marimea/ valoarea si structura operatiunilor viitoare;
 - volumul si scadenta activelor si pasivelor;

Pentru a administra si monitoriza riscul de lichiditate, 2025 UCLC are un set de limite si semnale de alarma stabilite impreuna cu departamentul de Management al Riscului de Piata din cadrul UCB.

De asemenea, s-au folosit rapoarte specifice, astfel:

1. In vederea gestionarii lichiditatii pe termen scurt, au fost analizate urmatoarele rapoarte:

- situatia lichiditatii lunare (pozitia in numerar), care include toate sumele disponibile in conturile bancare detinute de UCLC;
- raportul trimestrial la scadenta lichiditatii in care este prezentata situatia activelor (portofoliul de credite) si pasivelor (linii de refinantare) pe categorii de scadente.

2. Managementul lichiditatii structurale si al nevoilor de finantare

In scopul monitorizarii si controlului asupra riscului lichiditatii structurale, UCLC a calculat si raportat trimestrial indicatorul lichiditatii structurale.

In 2025 nu au existat abateri ale acestui indicator.

Exercitiul de evaluare a riscului de lichiditate din 2025 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

6. Administrarea riscului aferent investițiilor imobiliare

Riscul imobiliar este definit ca fiind posibilele pierderi rezultate din fluctuațiile valorilor de piață ale activelor imobiliare proprii ale companiei, ale birourilor deținute direct sau ale activelor recuperate. Compania a aliniat sistemul de gestiune al riscului aferent investițiilor imobiliare la politicile generale aplicabile la nivelul Grupului UniCredit.

Strategia administrării riscului investițiilor imobiliare prevede următoarele principii de bază:

- Administrarea riscului de investiții imobiliare se realizează prin modele specifice de risc precum: impactul în capitalul economic, valoarea de piață a proprietăților imobiliare deținute;
- Evenimentele specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de criză; se vor efectua analize ale scenariilor de criză cel puțin anual.

Măsurarea riscului aferent investițiilor imobiliare se face prin modele specifice de Grup, iar necesarul de capital ce rezultă este integrat în Capitalul Economic Agregat (calculat la nivel consolidat), ca parte componentă a indicatorului Capacitatea de Asumare a Riscurilor (RTC). Valorile pentru limitele de risc, toleranțele la risc și pragurile de risc aferente indicatorului RTC sunt stabilite în cadrul Apetitului la Risc la nivel consolidat (UCB).

Pe parcursul anului 2025 piața imobiliară a fost monitorizată cu regularitate. Menționăm mai jos principalele sectoare și evoluția și tendințe ale acestora în 2025:

- Sectorul logistic și industrial a fost unul dintre cele mai dinamice în 2025, cu volume de închiriere și livrări de spații comparabile cu perioadele record. Cererea a rămas puternică, în special din partea retailului, producției și logisticii. România și-a consolidat poziția ca unul dintre hub-urile importante din Europa Centrală și de Est pentru industrial & logistic.
- Piața de birouri în 2025 nu a fost într-o fază de expansiune accelerată, ci într-una de maturizare și diferențiere calitativă.
- Cererea există, dar este mai selectivă și orientată spre calitate, eficiență și poziționare strategică. Clădirile moderne și bine amplasate își consolidează statutul, în timp ce stocul mai vechi necesită modernizare pentru a rămâne competitiv.
- Sectorul de retail- în 2025, piața de retail din România s-a caracterizat prin maturitate și stabilitate, cu un accent clar pe formatele eficiente și adaptate consumului local. Retail park-urile și centrele comerciale dominante au performat bine, iar dezvoltarea s-a orientat strategic spre orașe regionale și zone cu potențial de creștere.

Piața rezidențială- Cererea pentru locuințe a rămas ridicată, în special în marile centre urbane, însă ritmul tranzacțiilor a fost ușor mai temperat. Per total, piața rezidențială a fost caracterizată de reziliență și adaptare, nu de expansiune accelerată. Cererea solidă, combinată cu oferta limitată, a susținut nivelul prețurilor, în timp ce cumpărătorii au devenit mai informați și mai selectivi. Perspectivele pe termen mediu rămân pozitive, dar cu o evoluție mai temperată și mai dependentă de factorii economici și de accesul la finanțare. Rezultatele provenite din activitatea de reevaluare a activelor imobiliare aflate în portofoliul companiei nu a relevat fluctuații majore care să genereze posibile pierderi.

7. Administrarea riscului operational

Gestionarea riscurilor operationale în UCLC se face în conformitate cu regulile și reglementările emise de Banca Națională a României, recomandările și instrucțiunile Grupului transpuse în procedurile interne prin Structura Riscuri Nefinanciare.

Pentru administrarea eficienta a riscului operational, cadrul implementat in UniCredit Leasing include responsabilitati clar definite pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, diminuarea si raportarea riscurilor operationale. De asemenea, structura de gestionare a riscului operational in cadrul Diviziei Administrarea Riscurilor are rolul de a coordona managementul riscului operational, de a realiza analize independente, de a monitoriza si controla acest risc, responsabilitatile detaliate fiind enumerate mai jos:

- Implementarea si monitorizarea pilonilor de risc operational din cadrul Strategiei de risc operational si Reputational a Grupului la nivel local ;
- Consolidarea culturii riscurilor operationale in intreaga companie, pentru a avea un proces eficient de gestionare a riscului operational in conformitate cu reglementarile in vigoare ; Emiterea, modificarea si propunerea pentru aprobarea de catre organele competente a reglementarilor privind gestionarea riscului operational, cu respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei si a instructiunilor si recomandarilor Grupului UniCredit;
- Colectarea, inregistrarea si validarea evenimentelor de risc operational in baza de date cu evenimente de risc operational a Grupului (ARGO),
- Cresterea vizibilitatii si a nivelului de constientizare a riscului operational in cadrul companiei prin traininguri, prezentari si materiale disponibile pentru toti angajatii si, de asemenea, prin organizarea unui training online, urmat de o testare pentru toti angajatii ;
- Colaborarea cu toate structurile pentru colectarea datelor de risc operational, evaluarea riscurilor operationale si a pierderilor potientiale si atenuarea expunerilor la riscuri operationale ;
- Monitorizarea si raportarea periodica a pragurilor indicatorilor de risc pentru riscurile operationale, ICT si de securitate
- Revizuirea anuala si monitorizarea sistemului de indicatori de risc operational
- Furnizarea de avize de risc operational si reputational cu privire la reglementarile interne noi/ reinnoite si la proiectele initiale ;
- Monitorizarea periodica a expunerii la riscuri operationale si monitorizarea incadrarii in limitele aprobate pentru manifestarile economice ca urmare a evenimentelor de risc operational
- Raportarea periodica a datelor privind riscurile operationale catre Comitetul de administrare a riscurilor ; Comitetul de Audit si catre Consiliul de Supraveghere
- Gestionarea activitatii Grupului Permanent de Lucru privind Riscul Operational si contribuirea la identificarea si diminuarea riscurilor prin recomandarea de schimbari/prioritizari/masuri de corectie, daca e cazul

Astfel, in 2025 :

- au fost raportate 33 de evenimente de risc, evenimentele au fost pur risc operational. Pierderile inregistrate sunt la un nivel scazut, in cadrul tinteii aprobate a indicatorului RAF „Risc operational valoarea totala a pierderilor“
- Grupul Permanent de Lucru pentru Risc Operational a emis 12 masuri, 3 masuri clasificate Mediu-Ridicat; 8 masuri clasificate Mediu-Scazut si 1 masura clasificata Scazut.
- 58 de indicatori au fost monitorizati in aplicatia ARGO. Dintre acesti indicatori pe parcursul anului 2025, 4 indicatori au avut abateri fata de limitele galbene stabilite, dar fara abateri semnificative care sa necesite luarea unor masuri suplimentare de ajustare. Pe parcursul anului 2025 indicatorii nu au avut nicio abatere fata de pragurile rosii pentru nici o perioada de raportare

- Au fost definite 5 arii strategice in cadrul „Principalele Prioritati Locale NFR” pentru 2025. In 2025, activitatile desfasurate pe parcursul anului au fost in concordanta cu prioritatile aprobate.

8. Administrarea riscului reputational

Riscul de reputatie este riscul actual sau viitor al unor efecte negative asupra profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii determinat de prejudicierea reputatiei Companiei. In principal, este riscul care decurge din perceptia negativa de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori, detinatori de creante, analisti ai pietei, alte parti relevante interesate (precum societatea civila - ONG-uri, media, etc) sau autoritati de reglementare care pot afecta negativ capacitatea de a mentine sau de a stabili noi relatii de afaceri si de a avea acces continuu la surse de finantare. Riscul reputational rezultat din relatia de afaceri cu clienti/ parteneri, diferite situatii/ incidente creatoare de risc reputational sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

Pe parcursul anului 2025, trimestrial au fost realizate controale de nivel doi, acestea presupun verificarea pe baza de esantion a portofoliului finantat prin considerarea codurilor CAEN aferent industriilor considerate sensibile din punct de vedere a riscului reputational

Tinand cont de faptul ca fiecare proces/ aspect al activitatii UCLC poate influenta reputatia, gestionarea riscului reputational are in vedere urmatoarele:

- fiecare proces al operatiunilor companiei;
- relatiile cu clientii, in special in zonele sensibile (confidentialitatea informatiilor, respectarea contractelor, dreptul la informatii al clientilor, situatii de gestionare a crizelor, publicitate negativa, modalitati de solutionare/ reducere a reclamatiiilor clientilor etc.);
- relatia cu actionarii, alte contrapartide, investitori, angajati sau autoritati de reglementare („partile interesate”).

Fiecare structura este responsabila pentru fiecare eveniment/ situatie/ incident care ar putea aparea ca un risc reputational in domeniul sau de expertiza. In astfel de cazuri, se procedeaza la informarea prompta si completa a coordonatorului direct/ superiorului ierarhic, Comunicare & Identitate si a functiei de risc reputational, precum si a oricaror situatii sau incidente care ar putea afecta reputatia companiei.

Evenimentele produse in 2025 nu au avut un impact negativ asupra reputatiei UniCredit Leasing, prin urmare nu au fost necesare masuri specifice.

Activitatile de monitorizare a riscului reputational sunt realizate prin:

- Evaluarea zilnica a articolelor scrise si a stirilor care ar putea reprezenta un risc potential reputational pentru UCLC. Pentru articolele care pot prezenta un risc reputational potential, se realizeaza si se stabileste cu structurile si forurile desemnate strategia de comunicare pentru fiecare caz;
- Monitorizarea sistemului IT si stabilirea unor proceduri si reguli clare si restrictive privind modalitatile de utilizare a e-mailurilor atunci cand se comunica cu clientii si in alte comunicari externe;
- Monitorizarea zilnica a tuturor surselor mass-media (scris, audio-vizual si presa online) - o lista de cuvinte cheie legate de perimetrul de leasing;
- Implementarea si monitorizarea pilonilor de risc reputational din cadrul Strategiei de risc operational si Reputational a Grupului la nivel local;
- Indicatori specifici de risc reputational;
- Raportarea trimestriala a Grupului cu privire la evenimentele relevante privind riscul reputational;

- Aplicarea corespunzătoare a regulilor și reglementărilor KYC (know-your-clients), în vigoare legate de prevenirea și combaterea spălării banilor în cazul clienților și a partenerilor,
- Analiza implementării reglementărilor de Grup specifice care asigură o evaluare riguroasă a proiectelor de finanțare cu potențial risc de reputație;
- Instruirea corespunzătoare a personalului cu privire la Cunoașterea Clientelei și la Sancțiunile Financiare;
- Diseminarea și aplicarea corespunzătoare a principiilor din Codului de Conduită.

O atenție deosebită a fost acordată potențialului risc reputațional (și oricărui alt risc relevant) care a rezultat din investigația desfășurată de Consiliul Concurenței din România pe piața de leasing financiar și credit de consum pentru o presupusă încălcare prin obiect cu privire la schimbul de informații care a avut loc pentru o perioadă limitată de timp pe parcursul anului 2014 în cadrul asociației profesionale a industriei (ALB). Investigația a fost finalizată la sfârșitul anului 2020 prin amendarea părților investigate, inclusiv a UCLC, care a plătit amenda în termenul legal, în anul 2021, însă a contestat în instanță decizia Consiliului Concurenței. La data de 25.10.2023 instanța a pronunțat soluție defavorabilă UCLC, în sensul că a respins cererea formulată de UCLC privind anularea raportului de investigație și a minutei ca neintemeiată. Hotărârea a fost comunicată UCLC în aprilie 2024 și UCLC a formulat recurs. Recursul a fost respins de Înalta Curte de Casație și Justiție în octombrie 2025. În cadrul recursului, UCLC a formulat în aprilie 2025 o cerere de sesizare a Curții Constituționale cu privire la neconstituționalitatea a art 19 din legea nr. 21/1996 și art 11 din legea nr. 47/1992. Cererea de sesizare a CCR a fost admisă, în prezent așteptându-se ca CCR să stabilească termenul.

9. Administrarea riscului aferent mediului de afaceri

Riscul de afaceri este definit ca reprezentând schimbări nefavorabile, neașteptate ale volumului și/ sau marjelor de profit. Acestea pot conduce la reduceri semnificative ale castigurilor, diminuând astfel valoarea de piață a Companiei.

Riscul de afaceri poate rezulta mai ales din:

- deteriorarea importantă a mediului de piață;
- schimbări în situația concurențială sau în comportamentul clienților;
- schimbări în structura cheltuielilor

Datorită naturii sale, riscul de afaceri nu poate fi supus unor acțiuni de atenuare, având în vedere că majoritatea factorilor cheie care stau la baza lor (de exemplu, modificări de reglementare, schimbări competitive, etc.) pot fi impactați extern cu efecte care nu pot fi atenuate corespunzător sau în totalitate mitigate prin acțiuni manageriale.

Ca urmare a contextului geopolitic s-a monitorizat comportamentul de plată al clienților în conexiune cu zonele afectate. De asemenea a fost monitorizat comportamentul de plată al producătorilor agricoli afectați de fenomenul de secetă pedologică.

UCLC are o preocupare permanentă cu privire la asigurarea continuității desfășurării activităților de afaceri și la sănătatea angajaților, partenerilor și a clienților.

10. Administrarea riscului de conformitate

În cadrul UniCredit Leasing Corporation, gestionarea riscului de conformitate și promovarea culturii de conformitate sunt părți integrante ale activității. Întrucât riscul de conformitate este prezent la toate nivelurile unei organizații și, în particular, în structurile operationale, întregului personal i se cere să acționeze cu răspundere pentru prevenirea apariției riscului de conformitate.

În acest context, funcția Conformitate este inclusă în cadrul funcțiilor de control la cel de-al doilea nivel, urmărind obiectivul de a preveni și gestiona riscul de neconformare cu legislația și regulile privind conflictul

de interese, având ca scop atât păstrarea reputației Companiei, a încrederii clienților acesteia, cât și contribuția la crearea și consolidarea valorilor corporative.

UCLC aplică în prezent 2 metodologii de evaluare a riscului detaliate în UC_04214 – Compliance Handbook Compliance Handbook. Ca parte a proiectului Compliance Next, metodologia de evaluare a riscului folosită inițial doar pentru domeniile de Combatere a Spălării Banilor (AML) și Sancțiuni Financiare (FS) a fost dezvoltată și extinsă în alte domenii de conformitate. Noua metodologie va continua să fie extinsă treptat către celelalte domenii de conformitate, în conformitate cu Planurile de Conformitate ale anilor următori. În cadrul noii metodologii, exercitiile de evaluare a riscului includ un calcul anual al Riscului Inerent (IR) și actualizarea trimestrială a chestionarelor de adecvare a controlului. Riscul rezidual (RR) este calculat ținând cont de rezultatul chestionarului, precum și de rezultatul celor 2LC și 1CL din zona respectivă și de recomandările auditorilor interni și externi. În metodologia anterioară, pașii de evaluare a riscului implica calculul riscului inerent și evaluarea elementelor de control și proiectare (Reglementari, Procese, Control de Nivel 1, Infrastructura IT și Instruire) în principiu la fiecare 3 ani (cu excepția cazului în care era necesară o programare mai frecventă – de exemplu, din cauza modificărilor legislative etc.). Riscul rezidual în această metodologie este actualizat trimestrial prin includerea rezultatelor 2LC din fiecare zonă respectivă. În conformitate cu ambele metodologii, în 2025, nivelul de risc rezidual este monitorizat și raportat trimestrial în toate domeniile de conformitate, pentru a: i) oferi o imagine de ansamblu asupra expunerii la risc din fiecare zonă de conformitate și pentru a evidenția zonele cu risc mai mare și criticitățile care cauzează acest risc. Planul din 2025 a inclus exerciții de evaluare a riscului care vor fi efectuate în zonele AML și FS. În 2025, Structura de Conformitate a efectuat exercițiile de evaluare a riscurilor privind ABC,, Partile Conexes și Creditul de Consum și Creditul Ipotecar (GCCeMC) și IDD atât pentru UCLC, cât și pentru UCIB.

Ca parte a activității de Evaluare a Riscurilor, Departamentul de Conformitate are un proces de monitorizare a acțiunilor de atenuare, care urmărește să ofere o imagine de ansamblu privind stadiul progresului / finalizarea acțiunilor de atenuare planificate în timpul procesului de cartografiere (exercițiu de evaluare a riscului de conformitate), măsurile de atenuare rezultate din implementarea 2LC, revizuirile de asigurare a calității, rapoartele de audit intern și extern, Inspectiile autorităților de supraveghere. Prezentarea generală a constatărilor și a măsurilor conexe emise din activitățile de Conformitate (2LC, RA, QA) este raportată trimestrial Consiliului de Administrație și Consiliului de Supraveghere. De asemenea, prezentarea generală atât a constatărilor emise de Conformitate, cât și a constatărilor privind Conformitatea și Acțiunea Detinatorului de Risc, rezultate din rapoarte interne și externe de audit sau inspectii ale Autorităților de Supraveghere, a fost prezentată trimestrial Consiliului de Administrație și Consiliului de Supraveghere, ca parte a Raportului Integrat de Conformitate. Detalii despre toate constatările și măsurile din 2025 sunt incluse mai jos în secțiunile 2.3 (constatari emise în urma activităților de conformitate – 2LC & RA) și 2.4 (constatari emise în urma misiunilor de audit).

ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

| Arie acoperita | Cod formular | Nume formular | Cale catre formular |
|--|--------------|---|--|
| Domeniul de aplicare | UE LI1 | Diferente intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate | UE LI1'IA1 |
| | UE LI2 | Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare | UE LI2'IA1 |
| | UE LI3 | Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate) | UE LI3'IA1 |
| Capitalul reglementat | | Structura capitalului reglementat | Structura capital'IA1 |
| | | Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare | Reconciliere capital'IA1 |
| | | Caracteristici principale ale instrumentelor de capital | Cap. Instr. - Caracteristici'IA1 |
| | | Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2 | Termeni si conditii'IA1 |
| | KM1 | Indicatori cheie | KM1'IA1 |
| Cerinte de capital | EU OV1 | Privire de ansamblu asupra RWA | UE OV1'IA1 |
| | EU CCyB1 | Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic | UE CCyB1'IA1 |
| | EU CCyB2 | Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei | UE CCyB2'IA1 |
| Riscul de credit al contrapartii | UE CCR5 | Compozitia garantiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii | UE CCR5'IA1 |
| | UE CCR1 | Analiza expunerii la CCR in functie de abordare | UE CCR1'IA1 |
| | UE CCR3 | Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri | UE CCR3'IA1 |
| | UE CVA2 | Riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii de baza integrale (F-BA) | UE CVA2'IA1 |
| Amortizoare de capital | | Amortizoare de capital | Amortizoare capital'IA1 |
| Ajustari pentru riscul de credit | UE CR5 | Abordarea standardizata | UE CR5'IA1 |
| | UE CR1 | Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente | UE CR1'IA1 |
| | EU CR1-A | Scadenta expunerilor | UE CR1-A'IA1 |
| | CQ1 | Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare | UE CQ1'IA1 |
| | CQ3 | Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante | UE CQ3'IA1 |
| | CQ4 | Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica | UE CQ4'IA1 |
| | CQ5 | Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate | UE CQ5'IA1 |
| | CQ7 | Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare | UE CQ7'IA1 |
| Active grevate de sarcini | UE AE1 | Active grevate si negrevate de sarcini | UE AE1'IA1 |
| | UE AE2 | Garantii primite | UE AE2'IA1 |
| | UE AE3 | Surse de grevare cu sarcini | UE AE3'IA1 |
| Remunerare | UE REM1 | Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar | UE REM1 1'IA1 |
| | UE REM2 | Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat) | UE REM2 1'IA1 |
| | UE REM3 | Remuneratie amanata | UE REM3 1'IA1 |
| | UE REM5 | Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat) | UE REM5 1'IA1 |
| Efectul de levier | LRSum | Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier | LRSumIA1 |
| | LRCom | Indicatorul Efectul de Levier | LRcomIA1 |
| | LR SPL | Defalcarea expunerilor bilantiere | LR SPL'IA1 |
| Tehnicilor de diminuare a riscului de credit | UE CR3 | Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala | UE CR3'IA1 |
| | UE CR4 | Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM | UE CR4'IA1 |

Raport privind cerintele de publicare 2025

| Arie acoperita | Cod formular | Nume formular | Cale catre formular |
|---|--------------|--|--|
| Lichiditatea | LIQ1 | Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) | LIQ1!A1 |
| | LIQ2 | Necesar de finantare stabila(NSFR) | LIQ2!A1 |
| MREL | EU ILAC | Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE | EU ILAC |
| | EU TLAC2a | Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezolutie | EU TLAC2a |
| | EU TLAC2b | Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezolutie | EU TLAC2b |
| Cerinte de evaluare prudenta | PV1 | Cerinte de evaluare prudenta | PV1!A1 |
| Expuneri neincluse in portofoliul de tranzactionare | IRRBB1 | Senzitivitatea EVE si NII la miscarile ratelor de dobanda | IRRBB1!A1 |
| Riscul de piata | UE MR1 | Riscul de piata conform abordarii standardizate | UE MR1!A1 |
| Securizari | UE-SEC1 | Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare | UE SEC1!A1 |
| | UE -SEC3 | Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital reglementat asociate – institutia actioneaza in calitate de initiator sau sponsor | UE SEC3!A1 |
| | UE -SEC5 | Expuneri securitizate de institutie – Expuneri in stare de nerambursare si ajustari specifice pentru riscul de credit | UE SEC5!A1 |
| Risc Operational | UE OR1 | Pierderi din riscul operational | OR!A1 |
| | UE OR2 | Indicator de activitate, componente si subcomponente ale acestuia | OR2!A1 |
| | UE OR3 | Cerintele de fonduri proprii pentru riscul operational si cuantumul expunerilor la risc | OR3!A1 |
| Alte cerinte de publicare | | Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit | Art 16 Req BNR 5_2013!A1 |
| Tehnici CRM (art 453 f si g) | CRM-SA | Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata | CRM-SA!A1 |
| Riscul de mediu, social si de guvernanta | Modelul 1 | Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: Calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala | Modelul 1 |
| | Modelul 2 | Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare – eficienta energetica a garantiei reale | Modelul 2 |

ANEXA 4 – DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII

**Declaratia Organului de Conducere al UniCredit Bank
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii
din data de 30.04.2026**

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, si, in particular, cu privire la cerintele stipulate in articolul 435, litera e.) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al UniCredit Bank garanteaza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

Alen Dobric
Vicepresedinte Executiv

ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2025

Declaratia Structurii de Conducere a institutiei de credit UniCredit Bank cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2025,

in conformitate cu prevederile stipulate in articolul 435, litera f) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale Grupului UniCredit Bank Romania, aceasta fiind promovata atat la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea si controlul riscurilor, cat si la nivelul structurilor operationale si al fiecarei persoane din cadrul institutiei.

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a tolerantei la risc, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia UniCredit Bank in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2025, UniCredit Bank si-a asumat un nivel moderat al profilului de risc.

Functia de Management al Riscului are, de asemenea, responsabilitati in ceea ce priveste monitorizarea si aprobarea sistemelor interne de rating si a modelelor de evaluare a riscului, precum si analiza riscurilor pentru tranzactii exceptionale de produse noi si tranzactii cu parti afiliate.

Functia Risk Management are un rol important in cadrul Bancii, asigurand existenta unor procese eficiente de management al riscului, fiind direct implicata in:

- Definirea si revizuirea strategiilor si in procesul decizional;
- Analiza tranzactiilor cu partile afiliate;
- Identificarea riscurilor care decurg din complexitatea structurii juridice;
- Evaluarea schimbarilor semnificative.

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, limitele acesteia au fost transpuse intr-un set amplu de limite operative privind indicatori generali si specifici de gestionare a riscurilor semnificative, precum si indicatori aferenti distributiei portofoliului de credite pe zone/arii geografice, sectoare de activitate, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara si valute de acordare a creditelor.

Indicatorii generali si specifici au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2025, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmatorii indicatori cheie la nivel consolidat, pentru data de 31.12.2025:

Adecvarea Capitalului (calculat conform Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013):

- Indicele capitalului propriu de baza de Nivel 1
(Fonduri Proprii de nivel 1/Active ponderate la risc) 21,30%
- Indicele total al capitalului (Fonduri Proprii totale/Active ponderate la risc) 22,99%

Raport privind cerintele de publicare 2025

| | |
|---|---------|
| - Efect de levier | 9,43% |
| Profitabilitate si risc | |
| - Profit operational net/Active ponderate la risc | 3,36% |
| Finantare si lichiditate | |
| - Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate | 202,53% |
| - Necesari de finantare stabila | 169,15% |

Mihaela Lupu,
Presedinte Executiv

Alen Dobric,
Vicepresedinte Executiv

