Raport anual
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020

Acest Raport anual este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018 pentru exercitiul financiar 2020.

Data raport:	24 februarie 2021
Denumirea entitatii juridice:	UniCredit Bank S.A.
Sediul social:	Bd. Expozitiei, Nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania
Date de contact:	Tel +40 21 200 2000 Website: www.unicredit.ro Email: office@unicredit.ro
Numar de inregistrare in Registrul Comertului:	J40/7706/1991
Cod Unic de Inregistrare:	RO361536
Numar Registru Bancar:	RB-PJR - 40 - 011/1999
Notificare inregistrata la ca operator de date cu caracter personal la ANSPDCP sub nr.:	10964
Capital social subscris si varsat:	RON 455.219.478,30
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza obligatiunile emise:	Bursa de Valori Bucuresti (BVB) - Bucharest Stock Exchange (*www.bvb.ro)*
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre UniCredit Bank S.A.:	28.050 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB22 (ISIN ROUCTBDBC030). (*http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB22*) 18.350 obligatiuni cu valoarea nominala de 10.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB24 (ISIN ROUCTBDBC048). (*http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB24*)

Cuprins

1. Analiza activitatii Bancii 3
1.1. Informatii generale 3
1.1.1. Principalele rezultate ale activitatii Grupului si tranzactii semnificative 3
1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Bancii 4
1.1.3. Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico – materiala (surse interne si externe) 5
1.1.4. Evaluarea activitatii de vanzare 5
1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajatii bancii, respectiv ai Grupului si aspecte conexe 8
1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator 8
1.1.7. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare 8
1.1.8. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului 9
1.1.9. Principalele evenimente si principalii factori de incertitudine, care pot afecta lichiditatea Grupului, comparativ cu anul precedent 14
1.1.10. Integritate si responsabilitate sociala corporativa 16
2. Activele necorporale si corporale ale Grupului 17
3. Piata valorilor mobiliare emise de Banca/Grup 18
4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului 19
4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului 19
4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii 21
5. Situatia financiar-contabila individuala si consolidata 22
5.1. Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii 22
5.2. Contul de profit si pierdere 27
5.3. Fluxuri de numerar 29
6. Anexe 33
6.1. Modificari ale Actului Constitutiv
6.2. Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta
6.3. Lista persoanelor afiliate
6.4. Declaratiile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului privind interesele directe sau indirecte in entitati
6.5. CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului
6.6. Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat
6.7. Declaratia de Conformitate
6.8. Situatii financiare si raport auditor

1. Analiza activitatii Bancii

1.1. Informatii generale

UniCredit Bank S.A. (“Banca”) este noua denumire a UniCredit Tiriac Bank S.A, incepand cu luna august a anului 2015 si are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania. Banca a fost infiintata ca banca comerciala romaneasca in anul 1991 sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriac S.A., care a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta), Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar. Banca ofera servicii comerciale bancare in moneda locala si in moneda straina pentru persoane fizice si companii. UniCredit Bank este parte a UniCredit, grupul financiar european cu reteaua cea mai extinsa din Europa Centrala si de Est si una dintre cele mai importante din Europa. UniCredit Bank este un "one-stop-shop" pentru servicii financiare, deservind mai mult de 600.000 de clienti.

UniCredit Bank S.A. este organizata sub forma de societate pe actiuni infiintata in Romania in anul 1991, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, avand codul de inregistrare fiscala RO361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numarul RB-PJR-40-011/18.02.1999.

(http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html).

La 31 decembrie 2020, Grupul UniCredit (“Grup”) include UniCredit Bank S.A. (“Banca”) ca societate mama, si filialele sale UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A (“UCLC”), Debo Leasing S.R.L. (“DEBO”) si UniCredit Insurance Broker S.R.L. (“UCIB”).

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie a Bancii in filiale sunt prezentate in Situatiile financiare consolidate, intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2020.

A se vedea nota **Entitatea raportoare** prezentata in Notele la Situatiile financiare consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020.

La 31 decembrie 2020, Grupul si-a desfasurat activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reteaua sa formata din 148 de sucursale (31 decembrie 2019: 146 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

1.1.1. Principalele rezultate ale activitatii Grupului si tranzactii semnificative

In anul 2020, Grupul UniCredit Bank, format din UniCredit Bank si filialele sale, a avut o performanta solida in ciuda provocarilor cauzate de contextul pandemiei. Odata cu pandemia Covid-19, focusul a fost mutat catre siguranta si sprijinul angajatilor, clientilor si comunitatilor, prezervarea capitalului si lichiditatii (nivelurile LCR si TSCR fiind semnificativ mai ridicate comparativ cu limitele de reglementare) si gestionarea disciplinata a riscurilor, continuand in acelasi timp sa genereze o activitate rezilienta si sa accelereze digitalizarea.

Grupul UniCredit Bank a adoptatat un set de masuri pentru sprijinirea angajatilor (conditii adecvate pentru a lucra de acasa, materiale privind siguranta si rotatia/reducerea

programului de lucru in sucursale), a clientilor (moratorii, contracte de credite in cadrul schemelor de garantare de la stat si UE, solutii digitale noi pentru a adresa nevoile clientilor) si a comunitatilor (investitii in proiecte de sanatate, educatie, sociale si culturale) si, in acelasi timp, mentinerea unei pozitii financiare si prudentiale echilibrate. Impactul COVID asupra pietei financiar-bancare si asupra Grupului UniCredit este prezentat mai detaliat in cadrul Notei 45: „Impactul COVID", in situatiile financiare consolidate pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020 (Anexa 6.8).

Grupul UniCredit Romania a obtinut un profit net consolidat de 504 milioane de lei in anul 2020 (UniCredit Bank: 404 milioane de lei), in scadere cu 20,96% (UniCredit Bank: 29,54%) fata de aceeasi perioada a anului precedent, in principal ca urmare a cresterii provizioanelor de risc de credit in contextul pandemic si a scaderii veniturilor, contrabalansate partial de reducerea cheltuielilor operationale si a provizioanelor pentru alte riscuri.

Grupul a realizat in anul 2020 venituri operationale consolidate de 2.078.813 mii RON, in scadere cu 3,89% fata de anul 2019. Aceasta evolutie este generata in principal de scaderea ratelor ROBOR si a volumelor mai reduse de credite comparativ cu aceeasi perioada a anului anterior, si de scaderea activitatii tranzactionale a clientilor in contextul pandemic. Aceasta evolutie a fost partial contrabalansata de scaderea cu 7,12% a cheltuielilor operationale, in suma de 904.937 mii RON, comparativ cu 974.293 mii RON in anul 2019.

Indicatorii financiari ai Grupului arata o pozitie echilibrata: rentabilitatea anualizata a capitalurilor proprii (ROE) a fost de 9%, in timp ce rentabilitatea anualizata a activelor (ROA) s-a plasat la 0,97% la finele anului 2020. Raportul intre costuri si venituri s-a situat la 43,53%, in scadere fata de anul precedent (45,05%).

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Bancii

In anul 2020, proiectele Grupului in directia digitalizarii activitatii s-au intensificat, o atentie sporita fiind acordata automatizarii diferitelor procese, in special in contextul cresterii capacitatii de lucru de la domiciliu, schimbarii fluxurilor de lucru pe hartie si aprobarii si semnarii digitale, modernizarii infrastructurii si optimizarii sistemelor front-end. De asemenea, banca a continuat actualizarea sistemelor de canale alternative prin adaugarea de noi functionalitati si lansari, cu obiectivul de a le oferi clientilor posibilitatea de a interactiona digital cu banca si a accesa de la distanta anumite produse prin intermediul canalelor alternative.

Astfel, functionalitatile aplicatiei Online Banking au fost imbunatatite (prin introducerea platilor de utilitati bazate pe sabloane, a afisarii informatiilor legate de comisioane si cursuri de schimb intr-o maniera mai buna si a posibilitatii de gestionare a cardurilor), iar pentru aplicatiile Mobile Banking (pentru persoane fizice) si Business Mobile (pentru persoane juridice) au fost lansate versiuni noi, mai moderne. Prin oferta bogata de produse digitale - completata in 2020 si cu Google Pay, care permite clientilor sa faca plati contactless la comercianti, online sau in aplicatii fara a mai fi nevoie sa poarte la ei cardul bancar fizic; MCash, pentru retrageri de numerar de la ATM-urile si BNA-urile UniCredit Bank doar cu mobilul sau semnatura digitala pentru companii - UniCredit se pozitioneaza drept una dintre bancile digitale de top din Romania. Nu in ultimul rand, implementarea robotului Ioana in call-center, incepand cu ianuarie 2020, contribuie la cresterea eficientei activitatilor si imbunatatirea experientei clientilor UniCredit Bank.

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

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

1.1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

Anul 2020 a fost marcat de o intensificare a demersurilor pentru promovarea digitalizarii serviciilor bancare oferite companiilor, segment in care UniCredit este lider de piata, dar si persoanelor fizice, pentru care banca a continuat sa dezvolte produse si solutii. In acelasi timp, noul context generat de pandemia Covid-19 a presupus o adaptare a activitatii pentru a oferi masuri sporite de sustinere a angajatilor, clientilor si comunitatii, dar si pentru a continua dezvoltarea business-ului cu rezultate pozitive.

Pentru activitatea din 2020, UniCredit a obtinut numeroase distinctii, in semn de recunoastere a serviciilor bancare pe care le ofera. Astfel, Euromoney's Trade Finance Survey 2020 a desemnat banca drept Cel mai bun furnizor pentru categoria All Services in Romania (alaturi de Europa Centrala si de Est, Europa de Vest, Austria, Bosnia si Hertegovina, Bulgaria, Republica Ceha, Ungaria, Italia, Serbia, Slovacia, Croatia si Turcia). Totodata, UniCredit a fost desemnat drept cel mai bun furnizor de servicii legate de finantarea comertului si afacerilor („Trade Finance") la nivel global. Conform aceluiasi sondaj, Banca a primit premii si pentru ariile Advisory, Financing, Overall Execution si Products, precum si pentru serviciile oferite clientilor in Europa de vest, centrala si de est. In plus, publicatia americana Global Finance a recunoscut, pentru al 11-alea an consecutiv, calitatea UniCredit de "Cea mai buna banca Sub-custode" in Europa Centrala si de Est in 2020 si, ulterior, a desemnat UniCredit si drept „Best Foreign Exchange Provider" in Romania si „Best Foreign Exchange Provider" pentru Europa Centrala si de Est. O alta distinctie onoranta, ce reconfirma pozitia puternica pe piata de servicii bancare de Cash Management, a venit din partea Euromoney Cash Management Survey 2020, care a desemnat UniCredit Bank lider de piata in Romania (alaturi de Austria, Bosnia si Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Italia, Serbia, Slovacia, Slovenia si Ungaria).

Urmand strategia din anii precedenti, banca a oferit si in 2020 clientilor sai persoane juridice conditii speciale de finantare in contextul diferitelor conventii de garantare din care face parte; astfel, clientii UniCredit au putut beneficia de avantaje in termeni de costuri si garantii solicitate care sa ii ajute sa raspunda mai bine provocarilor ridicate de contextul pandemic.

Concret, Fondul European de Investitii si UniCredit au convenit sa majoreze fondul de garantare InnovFin pentru IMM-uri, cu obiectivul de a imbunatati accesul la finantare pentru intreprinderile inovatoare, de dimensiuni mici si mijlocii, precum si pentru companiile cu capitalizare medie (mid-caps) din noua tari. In baza acestui acord, UniCredit a putut acorda finantare suplimentara in valoare de 500 de milioane de euro, prin intermediul celor noua banci si sase entitati de leasing ale sale din Europa Centrala si de Est, catre companii inovatoare.

Ulterior, in al doilea semestru, UniCredit a aderat la pachetul de masuri de sprijin financiar in contextul situatiei provocate de Covid-19 furnizat de Fondul European pentru Investitii (FEI), avand astfel posibilitatea sa asigure imprumuturi pentru capitalul de lucru catre IMM-uri si companii mid-caps din regiunea central si est europeana, cu garantii FEI de 80% (fata de 50% anterior) si criterii de eligibilitate simplificate. Aceste noi masuri au

extins aplicabilitatea garantiei InnovFin catre companii mid-caps, extinzand baza de eligibilitate de la cele avute deja in vedere (IMM-uri sau companii cu capitalizare medie). In plus, pentru a sprijini demersurile de adoptare a tehnologiilor digitale si transformarea digitala a companiilor, garantia InnovFin a fost extinsa si pentru a acoperi finantarea transformarii digitale. Tranzactia a beneficiat de sprijinul Horizon 2020, programul cadru al Uniunii Europene pentru Cercetare si Inovatie, si al Fondului European pentru Investitii Strategice – esenta Planului de Investitii pentru Europa. Aceste noi masuri au permis UniCredit sa ofere suport pentru companii din Romania si alte 8 tari din Europa Centrala si de Est: Bosnia si Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Republica Ceha, Ungaria, Serbia, Slovacia si Slovenia.

Incepand din luna februarie, Banca a oferit intreprinderilor mici si mijlocii acces la finantari care beneficiaza de garantie in proportie de 60% din valoarea creditului prin Initiativa pentru IMM (eng.: SME Initiative), un instrument de garantare accesat de UniCredit Bank de la Uniunea Europeana (UE). Tranzactiile au beneficiat de sprijinul UE prin programul Initiativa pentru IMM, finantat de UE prin FEDR si Horizon 2020 si de catre Fondul European de Investitii si Banca Europeana de Investitii. Astfel, companiile eligibile au acces la finantari garantate cu un instrument financiar de garantare, beneficiind de finantare bancara in conditii avantajoase pentru infiintarea de noi intreprinderi, extinderea activitatii curente, consolidarea activitatii, ori realizarea de proiecte noi, inclusiv prin abordarea de piete noi. Nu in ultimul rand, incepand din luna august, Banca pune la dispozitia micro-intreprinderilor un program de finantari in lei pentru cheltuieli curente cu valoare maximă de 25.000 euro (echivalent în lei), care benefiaza de garantie de 80% din valoarea creditului prin garanția EaSI (instrument accesat de UniCredit Bank de la UE prin intermediul European Investment Fund, parte a European Investment Bank Group).

O directie importanta in activitatea UniCredit Bank din 2020 a reprezentat-o participarea la schemele de impartire a riscului local, furnizate de statul roman, pentru a oferi suport companiilor afectate de consecintele pandemiei. Astfel, prin intermediul programului IMM Invest, au fost acordate facilitati de credit utilizand fonduri proprii și garantii de stat (intr-un plafon total de 1.569 milioane de lei) catre companii din numeroase sectoare de activitate, precum productie, constructii, agricultura, industria alimentara, IT, transporturi si altele. Totodata, ca urmare a conventiei incheiate cu Ministerului Economiei, Energiei și Mediului de Afaceri in cadrul programului guvernamental privind acordarea de granturi nerambursabile pentru IMM, companiile afectate de criza Covid19 au putut accesa de la UniCredit finantarile necesare, beneficiind totodata de certificate calificate gratuite, pe care le-au putut folosi pentru a semna electronic documentatia de finantare si, ulterior, in activitatea lor.

Si in zona de retail, prima jumatate a anului 2020 a adus noutati pentru clienti, UniCredit continuand sa inoveze si sa isi dezvolte oferta, propunandu-le clientilor produse mai simple, platforme digitale moderne si procese simplificate. Spre exemplu, pentru clientii persoane juridice cu cifra de afaceri anuala de maxim 3 milioane de euro, banca a lansat o oferta prin care acestia sa plateasca mai putin pentru aceleasi beneficii aferente extra-optiunilor de plati prin canale digitale atasate pachetului de cont curent GeniusIMM, din dorinta de a fi un partener real pentru clientii IMM, de a ii sustine cu produse si servicii relevante in eforturile lor de dezvoltare. Pentru clientii persoane fizice, au fost lansate, in

completarea portofoliului uzual de produse, campanii cu dobanzi speciale pentru anumite tipuri de depozite in lei, oferte avantajoase de finantare pentru locuinte si numeroase produse digitale noi sau imbunatatite (de exemplu, Mobile Banking nou, Google Pay, Mcash etc.). In plus, deoarece multi clienti persoane fizice au avut de suferit in aceasta perioada, Banca a implementat rapid masuri menite sa ii ajute sa depaseasca dificultatile.

Avantajul digitalizarii si al investitiilor realizate in ultimii ani pentru dezvoltarea canalelor online a permis Bancii sa continue sa isi desfasoare activitatea fara niciun fel de intreruperi si chiar sa accelereze unele proiecte. Acolo unde a fost posibil, a fost adoptata imediat o politica de lucru flexibila, incurajand angajatii a caror munca nu necesita prezenta la birou sa lucreze de acasa, in timp ce pentru sucursale au fost implementate masuri sporite de siguranta. Clientii au fost incurajati sa foloseasca cat se poate de mult canalele digitale ale bancii si consultanta la distanta, insa acestia au fost deserviti si in sucursale, daca au ales sa faca operatiuni direct la ghiseu. In acest fel, Banca a putut oferi pe tot parcursul situatiei de criza acelasi nivel de siguranta si calitate a serviciilor pentru clienti.

Totodata, **UniCredit Consumer Financing IFN SA (UCFIN)**, parte a grupului UniCredit Bank din Romania, s-a concentrat pe actiuni de loializare a portofoliului existent de clienti si a continuat initiativele de digitalizare a proceselor (de exemplu: actualizarea beneficiilor aferente cardurilor de credit, campanii recurente de Comunicare cu clientii, lansarea semnaturii electronice a documentatiei prin Mobile Banking; lansarea beneficiului Google Pay pe cardurile de credit). Toate produsele au fost incluse in campania de Black Friday avand scopul de crestere a achizitiilor online.

In pregatirea pentru 2021, accentul se va pune pe cresterea numarului de parteneri strategici, fluxuri digitale simplificate pentru imbunatatirea experientiei cu clientul si conturarea a noi beneficii de tip cashback pe cardurile de credit.

In anul 2020, **UniCredit Leasing** si-a pastrat pozitia de top pe piata de leasing financiar prin produsele financiare oferite si a continuat sa sustina atat jucatorii din economie cu apetit investitional cat si clientii aflati in dificultate in contextul pandemiei generata de COVID-19. Compania si-a adaptat rapid procesele si fluxurile operationale la noul context, siguranta si sanatatea angajatilor si clientilor reprezentand o prioritate pe parcursul intregului an.

Datele prezentate referitoare la anul 2020 au avut in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare si in confirmitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/16.12.2010, cu modificarile si completarile ulterioare.

Toate obligatiile fata de bugetul de stat au fost inregistrate si platite in conformitate cu reglementarile locale in vigoare.

Auditorul extern al Bancii, Deloitte Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale si consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Audit („ISA").Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale si situatiile financiare consolidate redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare individuale a Bancii si respectiv a Grupului UniCredit Bank, precum si a rezultatului individual si consolidat, si a fluxurilor de

numerar individuale si consolidate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Rezultatele evaluarii Bancii sunt prezentate in Raportul auditorului independent Deloitte Audit SRL, anexat la situatiile financiare individuale si consolidate.

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

Numarul de salariati ai Grupului la 31 decembrie 2020 a fost de 3.390 (31 decembrie 2019: 3.357). Numarul de salariati ai Bancii la 31 decembrie 2020 a fost de 3.024 (31 decembrie 2019: 2.987).

Banca este preocupata in permanenta de pregatirea si dezvoltarea profesionala a angajatilor, organizandu-se cursuri atat pentru imbunatatirea cunostintelor tehnice precum si a competentelor specifice activitatii bancare. Din punct de vedere a sindicalizarii fortei de munca, 1.457 de angajati (48% din angajatii Bancii) sunt membri in sindicat.

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

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

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

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

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

1.1.7. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

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

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

- Sistemului de luare a deciziilor.

1.1.8. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului

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

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

Principalele riscuri la care Grupul UCB este expus sunt:

1.1.8.1. Riscul de piata si de dobanda

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

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

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

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

1.1.8.2. Riscul de credit

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

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

- O atenta evaluare a bonitatii clientilor si a expunerii la risc aferenta solicitarilor de credit;
- O monitorizare continua a expunerilor, in vederea identificarii oricarei modificari ce poate afecta negativ expunerea la risc si in vederea adoptarii masurilor necesare pentru diminuarea sau limitarea potentialelor pierderi;

- Constituirea pierderilor asteptate din riscul de credit, in conformitate cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara (IFRS9) si coroborat si cu politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile Grupului UniCredit;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit, in vederea controlarii acestuia si asigurarii respectarii limitelor definite in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor si apetitul la risc al Bancii.
- De asemenea, in ceea ce priveste asigurarea unei administrari prudente a riscului de credit de contrapartida, Banca colaboreaza cu banci internationale corespondente cu ratinguri adecvate politicii de risc, urmarind criterii de evaluare si reguli interne stricte. Exista limite specifice pentru tranzactiile cu alte banci, tranzactii referitoare la depozite si la operatiuni de schimb valutar.

Grupul a derulat un proiect extins, sub coordonarea Grupului UniCredit SpA, pentru a implementa incepand cu 2021, noua definitie a incapacitatii de plata (noua DoD), in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei de neplata si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

In anul 2019 pragul de semnificatie al obligatiilor restante din imprumuturile retail a fost aliniat la nivel de Banca si UCFIN in concurdanta cu nivelul mentionat in Regulamentul nr. 5/2018 pentru modificarea si completarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Pragul de semnificatie a obligatiilor a fost complet aliniat si pentru segmentul non-retail in ianuarie 2021.

Pragurile conform noii definitii de neplata (definite la nivelul sistemului bancar local) sunt considerate a fi:

a) Nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;

b) Nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 150 RON.

Pe baza rezultatelor perimetrului din noiembrie, Grupul a estimat efectul schimbarii portofoliului din categoria performante la starea neperformanta (NPE) conform noii definitii a incapacitatii de plata si a cuantificat suma totala in pierderi asteptate din activitatea de creditare (ECL). ECL pentru noul NPE a fost calculat utilizand abordarea existenta de provizionare in stadiul 3, deoarece aceste tranzactii ar fi fost clasificate in stadiul 3 in cazul in care noua definitia e incapacitatii de plata ar fi existat la sfarsitul anului 2020. Impactul asupra profitului si pierderilor luate in calcul in decembrie a fost de 27 mil RON (din care: Bank 10 mil RON, UCLC 13.5 mil RON, UCFIN 3.5 mil RON).

Desi impactul in contul de profit si pierdere provenit de la ECL suplimentare a fost luat in calcul in situatiile financiare din 2020, in ceea ce priveste pasul final al noii definitii a incapacitatii de plata (reclasificarea in NPE si implementarea unui nou model intern recalibrat cu o noua definitie a incapacitatii de plata), aceasta va fi aplicata la inceputul

anului 2021 in conformitate cu aprobarea data de Echipei de Supraveghere Unita (JST) de Reglementare.

In ceea ce priveste noua definitie a cuantificarii incapacitatii de plata (modelele PD interne recalibrate cu noua definitie), aceasta este, de asemenea, luata in considerare in cadrul rezultatelor din 2020, cu un impact al cresterii ECL de aprox. 55 mil RON privind sucursalele locale ale grupului (UCLC si UCFIN), fara impact semnificativ din partea Bancii.

1.1.8.3. Riscul de lichiditate

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

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

Gestionarea riscului de lichiditate

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

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

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, Grupul mentine doua grupari: corpurile de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: Finance, Financial Risk, Markets-Treasury.

Strategia privind lichiditatea si de finantare a bancii este definita / revizuita cel putin anual, prin considerarea strategiei Bancii si a modelului sau de afaceri, conditiile macroeconomice/financiare actuale si asteptate, capacitatea de finanatare a Bancii, precum si toleranta globala la risc, asa cum este ea reflectata in Cadrul apetitului pentru risc.

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

- realizarea unei baze diversificate de finantare a clientilor;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni si obligatiuni garantate;
- dezvoltarea colaborarii cu diverse institutii financiare internationale si banci straine pentru derularea de programe special de finantare.

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

Expunerea la riscul de lichiditate

Indicatorii cheie folositi de catre Banca pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

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

Banca are setate limite si nivele de alerta pentru principalii indicatori folositi in evaluarea riscului de lichiditate si in cazul in care o depasire este observata sau anticipata, se iau masuri de corectare a acestora si de ajustare structurala a activelor si pasivelor bancii.

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

1.1.8.4. Riscul operational

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

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

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

Obiectivul principal al administrarii riscului operational il constituie implementarea unor procese performante in identificarea timpurie a expunerilor la risc precum si definirea si

mentinearea unui sistem complex de controale eficiente in prevenirea materializarii riscurilor si diminuarii efectelor acestora.

1.1.8.5. Riscul Reputational

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

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

Banca a implementat o serie de procese, metode, indicatori specifici si sisteme de control a riscului reputational, in vederea evaluarii, monitorizarii, diminuarii si raportarii peridoce catre organele relevante.

1.1.8.6. Riscul de Afaceri

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

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

1.1.8.7. Riscul aferent Investitiilor imobiliare

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

1.1.8.8. Riscul Strategic

Riscul de a suferi pierderi potentiale ca urmare a deciziilor sau schimbarii radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzatoare a deciziilor, lipsei de reactie la schimbarile mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc si in consecinta, asupra capitalului, veniturilor, directiei generale si a obiectivelor Bancii pe termen lung.

1.1.8.9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

1.1.8.10. Riscul de inter-concentrare

In cadrul Bancii, se aplica urmatoarele abordari privind riscul de concentrare:

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

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

Economia Romaniei a fost afectata in anul 2020 de pandemia de COVID-19, avand ca rezultat o scadere economica de 3,9% in 2020 comparativ cu anul anterior, prima contractie dupa revenirea inregistrata dupa criza financiara globala. Printre componentele PIB care au ramas in teritoriu pozitiv in 2020 mentionam consumul public a carui crestere se datoreaza in mare parte achizitiilor de materiale medicale si echipamente pentru combaterea efectelor pandemiei si formarea bruta de capital fix, investitiile situandu-se la o valoarea mai mare fata de 2019 in principal datorita proiectelor mari de infrastructura care au primit alocari consistente de fonduri. In ceea ce priveste industriile aflate in teritoriu pozitiv in 2020, mentionam constructiile, o ramura a economiei care a nu a fost vizata de restrictiile impuse de carantina, respectiv serviciile informatice care au avut si anul acesta o contributie pozitiva in PIB. Agricultura a avut o evolutie negativa in 2020 din cauza secetei puternice care a afectat semnificativ sudul tarii.

In 2021 Grupul anticipeaza o crestere economica de 4% determinata de o revenire a consumului privat dar si a comertului exterior. Transferurile de la UE prin Planul National de Redresare si Rezilienta (PNRR) vor finanta proiecte pentru dezvoltarea economica a Romaniei si vor tempera deficitul de cont curent. Grupul se asteapta ca revenirea economiei la nivelurile pre-pandemie sa se intample pana la finalul primului semestru din 2022.

Deficitul bugetar s-a dublat in 2020 pe fondul cheltuielilor de combatere a pandemiei de COVID-19 dar si datorita pachetului de stimulente fiscale pentru sustinerea economiei, in valoare de aproximativ 5,7% din PIB, unul dintre cele mai reduse pachete de ajutor din regiune dar cu o diversificare buna. Deficitul bugetar a atins 9,79% la finalul anului 2020, iar in anul 2021 Grupul se asteapta ca deficitul bugetar sa scada pana la 7.2%. Grupul anticipeaza ca pachetul de stimulente fiscale va scadea in 2021 pana spre 3% din PIB, dar aceasta scadere ar putea fi compendata de o absortie mai mare a fondurilor europene din bugetul 2014-2020 si de PNRR. In anul 2021 Grupul se ateapta ca politica fiscala sa fie predictibila si, astfel, sa nu puna presiuni suplimentare pe deficitul bugetar.

Rata dobanzii de politica monetara a fost redusa in 2020 cu un punct procentual pe fondul crizei generata de pandemia de COVID-19. BNR a operat prima reducere a ratei dobanzii pe 23 martie 2020 (0.5 puncte procentuale), la debutul pandemiei si al starii de urgenta, urmate de alte doua reduceri de 0.25 puncte procentuale la inceput de iunie si august. De asemenea, rata rezervelor minime obligatorii („RMO") a fost mentinuta la 8% pentru pasivele in lei, in timp ce pentru pasivele in valuta BNR a operat doua taieri, cu 2 puncte procentuale in februarie 2020 si 1 punct procentual in noiembrie 2020, pana la valoarea de 5%. Grupul se asteapta ca pe parcursul anului 2021 politica monetara sa ramana acomodativa si sa fie insotita de reduceri suplimentare ale ratei dobanzii, dat

fiind faptul ca presiunile inflationiste sunt reduse si permit relaxarea conditiilor monetare. De asemenea, pentru a contracara efectele crizei generate de pandemie, BNR a efectuat in cursul anului 2020 cumparari de titluri de stat din piata secundara si in acelasi timp a sustinut bancile comerciale cu lichiditate prin operatiuni bilaterale. Grupul estimeaza o traiectorie descendenta a ratelor de dobanda interbancare (ROBOR), cotatia la trei luni urmand sa coboare sub 1,5% pe parcursul anului 2021.

Cursul de schimb EUR-RON s-a mentinut in intervalul 4,8-4,9 in anul 2020 cu presiuni constante de depreciere a leului din cauza fluxurilor de capital nefavorabile si a activitatii economice in scadere. Grupul se asteapta la un avans al cursului de schimb in intervalul 4,9-5,0 in 2021, data fiind existenta unor presiuni moderate de depreciere a leului. Aceasta depreciere graduala a monedei nationale va reduce usor gradul de supraevaluare al leului.

Rata inflatiei a avut o tendinta de temperare in 2020 pe fondul unei activitati economice reduse, in principal prin prisma scaderii consumului privat ca urmare a masurilor de distantare sociala impuse pentru combaterea pandemiei. Daca la finalul anului 2019 rata anuala a inflatiei atingea 4%, dinamica anuala a preturilor de consum a avut o tendinta constanta de scadere pana la nivelul de 2,1% la finalul anului 2020. Pentru anul 2021 Grupul se asteapta la o revenire graduala a inflatiei pana la 3,1% la finalul anului. Cele mai importante presiuni inflationiste vor veni din liberlizarea pietei energiei electrice, in cazul in care o proportie insemnata de clienti nu va face trecerea la noile tipuri de contracte din piata concurentiala.

Deficitul balantei comerciale s-a mentinut la niveluri ridicate si in anul 2020. Pe fondul reducerii activitatii economice, atat importurile cat si exporturile au scazut insa ecartul dintre cele doua a ramas ridicat. Exporturile au fost afectate de lipsa cererii externe cauzata de perioadele de carantinare a economiilor din vestul Europei. Deficitul de cont curent a atins 10,98 miliarde de euro in anul 2020, echivalentul a aproape 5% din PIB. Pentru anul 2021 Grupul estimeaza un deficit de cont curent de cel putin 9,6 miliarde de euro.

Volumul creditelor acordate a crescut si in anul 2020 datorita progamelor de suport guvernamental, mai exact programul IMM invest adresat IMM-urilor si moratoriul la plata creditelor de care au beneficiat atat companiile cat si persoanele fizice, care au mentinut soldul creditelor la niveluri ridicate. Datele de la sfarsitul anului 2020 arata ca preferinta pentru credite in lei s-a mentinut, acestea avand o pondere de 69,5% fata de 67,6% in decembrie 2019. Per total, creditul neguvernamental a inregistrat la sfarsitul anului 2020 o crestere de 6% fata de sfarsitul anului 2019. Creditele acordate populatiei au continuat sa avanseze in moneda locala, fiind preferate in locul celor acordate in valuta. Depozitele au continuat sa creasca intr-un ritm mai puternic decat creditele, acest lucru reflectand faptul ca exista in continuare suficient de mult spatiu pentru creditare, insa conditiile economice curente sunt marcate de incertitudine, ceea ce conduce la reticenta din partea debitorilor.

Rata creditelor neperformante a inregistrat o scadere la inceputul anului 2020, in martie atingand valoarea de 3,94% insa efectele economice ale pandemiei de SARS-CoV-2 au avut impact si asupra performantei creditelor, astfel ca in luna iunie 2020 valoarea indicatorului a atins 4,38%, cu o scadere ulterioara pana la 3,89% in noiembrie 2020.

Dinamica acestui indicator ar fi fost mult pronuntata in conditiile in care guvernul nu impunea moratoriul la credite.

1.1.10. Integritate si responsabilitate sociala corporativa

De peste 14 ani, UniCredit Bank sustine unele dintre cele mai importante proiecte de educatie financiara si antreprenoriala, initiative comunitare si sociale, precum si evenimente culturale din Romania. De-a lungul timpului, Banca s-a implicat si a sustinut un numar important de proiecte educationale, antreprenoriale, sociale si culturale, in cooperare cu diferite organizatii non-guvernamentale si alti parteneri.

2020 a implicat, si in activitatea privind responsabilitatea sociala, actiuni specifice prin care sa fie adresate provocarile specifice contextului pandemic: pe de o parte, prin campanii de sustinere a sistemul de sanatate, si pe de alta parte prin digitalizarea programelor desfasurate in trecut in mediul offline, precum programul educational Social Impact Banking Start Major, Academia Mintilor Creative, Granturile Academiei Mintilor Creative pentru digitalizarea afacerilor, Festivalul International de Teatru Sibiu, seria Pe Bune Podcast, webinariile Future Talks, Romanian Design Week, Diploma, Plai Festival, Amural Festival.

Initiative caritabile ca raspuns la COVID-19

UniCredit Bank si angajatii sai au sprijinit comunitatile in lupta impotriva coronavirusului, prin intermediul unor initiative diverse:

- UniCredit Bank a donat 120.000 de euro Asociatiei Zi de Bine pentru a sprijini achizitionarea a doua dispozitive de ventilatie mecanica de inalta performanta si pentru a oferi suport medical necesar ca raspuns la situatiile de urgenta.
- Angajatii UniCredit Bank, UniCredit Leasing, UniCredit Consumer Financing si UniCredit Services Romania au desfasurat in aprilie o campanie interna de strangere de fonduri, completata de o contributie a Fundatiei UniCredit. Initiativa a adunat un total de 61.000 de euro, care au fost directionati spre achizitionarea de echipamente si consumabile medicale pentru spitale.
- UniCredit Bank s-a alaturat campaniei #together, initiata de Altex Romania si Fundatia Altex, donand 130.000 de euro pentru a sprijini spitalele.
- UniCredit Bank a sprijint de asemenea proiectul Oameni in Alb, care ofera suport psihologic si emotional gratuit medicilor.

Proiecte cu impact social

Programul Social Impact Banking (SIB), care reprezinta angajamentul UniCredit de a construi o societate mai echitabila si mai inclusiva, a continuat si in 2020, cu obiectivul de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv. Aceasta abordare urmareste sa genereze atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Prin intermediul SIB, proiecte si organizatii in general excluse de la accesarea unor produse si servicii bancare, pot beneficia atat de finantari, cat si de expertiza financiara si de afaceri pusa la dispozitie de UniCredit prin programe educationale dedicate micro-antreprenorilor, afacerilor sociale, grupurilor vulnerabile sau dezavantajate, inclusiv tinerilor, batranilor si altor categorii aflate in situatii de risc de excluziune sociala. Implicarea angajatilor UniCredit este o componenta importanta in realizarea actiunilor din cadrul SIB, si sprijina construirea unor

retele valoroase in comunitati, aducand oamenii impreuna pentru a impartasi experiente pozitive si pentru a creste notorietatea proiectelor.

Proiecte educationale si culturale

UniCredit este una dintre institutiile financiare care a sustinut in mod traditional arta si cultura, cu o afinitate speciala in zona artei contemporane si a artistilor tineri. In plus, in ultimii 4 ani, banca a dezvoltat si oferit antreprenorilor din industriile creative (precum teatru, film, arhitectura si design, cafenele si restaurante, brutarii si bucatarii de patiserie, producatori de bijuterii etc.) un amplu program de educatie financiara si antreprenoriala, Academia Mintilor Creative. Initiat si desfasurat mai intai in mediul offline, programul a ajuns in 2020 la editia a 11 si a fost complet digitalizat, oferind webinarii catre 800 de antreprenori simultan. Participantii in program au acces la module educationale dintre cele mai variate, insa se bucura si de apartanenta la o comunitate tot mai solida. Mai mult, in 2020, prin programul Granturile Academiei Mintilor Creative pentru digitalizarea afacerilor, sustinut de catre UniCredit, sapte antreprenori au beneficiat de finantari nerambursabile in valoarea totala de 30.000 euro.

De asemenea, UniCredit Bank a fost alaturi de Fundatia The Institute in organizarea si desfasurarea celor doua festivaluri Romanian Design Week si Diploma. A continuat sustinerea Festivalul Plai din Timisoara si a Festivalului Amural din Brasov, toate aceste evenimente atat de benefice pentru comunitatile locale, desfasurandu-se in aer liber si respectand toate masutrile de siguranta dar si parteneriatul cu Teach for Romania, concretizat sub forma unei Academii de Leadership online pentru profesori (in luna august).

2. Activele necorporale si corporale ale Grupului

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

Activele corporale si necorporale in valoare bruta au fost in suma de 1.107.057 mii RON la 31 decembrie 2020, in comparatie cu 1.005.157 mii RON la 31 decembrie 2019, reprezentand o crestere de 10,12% (valori nete 461.439 mii RON la 31 decembrie 2020 in comparatie cu 396.652 mii RON la 31 decembrie 2019, reprezentand o crestere de 16,33%).

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

La data de 31 decembrie 2020, Banca detine in proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentand spatiul in care functioneaza sucursalele din: Bucuresti („Norilor", „Victoria", „Traian", „SMBU", „SMB2", "Magheru"), „Calafat", „Focsani", „Satu-Mare", „Craiova", „Pitesti", „Oradea", „Piatra Neamt", etc. Restul sediilor in care Grupul isi desfasoara activitatea sunt sedii inchiriate. Banca nu a inchis in 2020 nicio sucursala aflata in spatiu inchiriat.

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

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

3. Piata valorilor mobiliare emise de Banca/Grup

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

In iulie 2017, Banca a emis 61.000 obligatiuni noi pe termen mediu si lung, in RON listate la Bursa de Valori Bucuresti, valoarea nominala in suma de 10.000 RON/obligatiune, avand urmatoarele caracteristici:

- simbol UCB20, ISIN ROUCTBDBC022, 14.600 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+0,65% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2020. Toate cele 6 cupoane aferente acestei emisiuni au fost platite catre detinatorii acestor obligatiuni la datele de inregistrare respective si principalul a fost platit in 15 iulie 2020;
- simbol UCB22, ISIN ROUCTBDBC030, 28.050 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+0,85% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2022. Din totalul de 10 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite primele 6 cupoane catre detinatorii acestor obligatiuni la datele de inregistrare respective;
- simbol UCB24, ISIN ROUCTBDBC048, 18.350 obligatiuni, dobanda variabila de ROBOR 6M+1,05% pe an, cuponul de dobanda platibil semestrial si avand data de rascumparare la 15 iulie 2024. Din totalul de 14 cupoane aferente acestei emisiuni, au fost platite primele 6 cupoane catre detinatorii acestor obligatiuni la datele de inregistrare respective.

Informatii complete privind aceste obligatiuni sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori Bucuresti (UCB20 a fost delistat dupa plata principalului):

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

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

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

Platile de cupoane au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII SI CONDITIILE OBLIGATIUNILOR", paragraful *9 Plati* din **„Prospectul de emisiune obligatiuni"** publicat pe site-ul Autoritatii de Supraveghere Financiara (http://www.asfromania.ro) – link direct:

(http://www.asfromania.ro/supraveghere/supraveghere-capital/emitenti-capital-supraveghere/oferte-publice-capital-supraveghere/prospecte-amendamente/1891-prospectele-amendamentele-certificatele-pentru-ofertele-de-vanzare-aprobate-de-a-s-f-c-n-v-m).

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

3.3. Descrierea politicii Bancii cu privire la dividende

In urma comunicatului de presa al BCE privind distribuirea de dividende si rambursarile de actiuni (emis in contextul COVID), publicat la 27 martie 2020, Directoratul UniCredit Bank Romania a decis sa retraga - fara a modifica ordinea de zi a Adunarii Actionarilor convocata la 8 aprilie 2020 - propunerea referitoare la distribuirea de dividende. In consecinta, capitalul de nivel 1 al UniCredit Romania a crescut cu 448.856.195,27 RON, fara a se mai deduce suma dividendelor initial declarate.

Astfel, in aprilie 2020 Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat repartizarea profitului net al Bancii aferent anului 2019 in valoare de 572.920.274,07 RON, calculat si prezentat in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, dupa cum urmeaza:

- constituirea unei rezerve in valoare de 28.179.641,00 RON aferenta profitului reinvestit in exercitiul financiar 2019, pentru care Banca a aplicat scutirea impozitului pe profit, in conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;
- reinvestirea profitului net ramas in valoare totala de 544.740.633,07 RON.

4 . Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului

4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului

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

Prezentarea componentei Consiliului de Supraveghere a Bancii la 31 decembrie 2020

Componenta Consiliului de Supraveghere UniCredit Bank, la data de 31.12.2020:

1. **Pasquale Giamboi**, cetatean italian, nascut la 24.10.1954, Presedintele Consiliului de Supraveghere;
2. **Luboslava Uram**, cetatean slovac, nascuta la data de 19.03.1975, Vicepresedinte
3. **Zeynep Nazan Somer Ozelgin**, cetatean turc, nascuta la data de 06.11.1963, membru;
4. **Huseyin Faik Acikalin**, cetatean turc, nascut la 30.04.1962, membru
5. **Riccardo Roscini**, cetatean italian, nascut la 30.06.1978, membru
6. **Niccolo' Ubertalli**, cetatean italian, nascut la 02.03.1973, membru
7. **Graziana Mazzone**, cetatean italian, nascuta la 28.11.1981, membru

Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 31 decembrie 2020

Componenta Directoratului UniCredit Bank, la data de 31.12.2020:

1. **Catalin Rasvan Radu**, cetatean roman, nascut la data de 12.02.1966, Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului;

2. **Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva**, cetatean bulgar, nascuta la 02.04.1977, Prim-Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
3. **Philipp Gamauf**, cetatean austriac, nascut in 23.06.1982, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
4. **Nicola Longo Dente**, cetatean italian, nascut in 21.06.1959, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
5. **Andrei Bratu**, cetatean roman, nascut in 16.04.1978, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
6. **Carlo Driussi**, cetatean italian, nascut in 01.01.1978, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
7. **Antoaneta Curteanu**, cetatean roman, nascuta la 01.05.1968, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;

In decursul anului 2020 au avut loc urmatoarele modificari in organele de conducere ale UniCredit Bank:

<u>Consiliul de Supraveghere:</u>

- In cadrul sedintei Adunarii Generale a Actionarilor din data de 20.02.2020, s-a aprobat:
  - Luarea la cunostinta de incetarea mandatului domnului **Stefano Porro** de membru al Consiliului de Supraveghere, incepând cu data de 21 februarie 2020;
  - Luarea la cunostinta de incetarea mandatului doamnei **Jutta Liebernwein Schoeffmann** de membru al Consiliului de Supraveghere, incepand cu data de 21 februarie 2020;
  - Numirea domnului **Niccolo Ubertalli** ca membru al Consiliului de Supraveghere pentru un mandat de 3 (trei) ani incepând cu 21 februarie 2020 pana pe 21 februarie 2023 – aprobat de BNR la 02.11.2020;
  - Numirea doamnei **Graziana Mazzone** ca membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioada de 3 (trei) ani incepând cu 21 februarie 2020 pana pe 21 februarie 2023 – aprobata de BNR la 10.12.2020;
  - Numirea domnului **Riccardo Roscini** ca membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioadă de 3 (trei) ani incepând cu 21 februarie 2020 până pe 21 februarie 2023 – aprobat de BNR la 14.10.2020;
  - Prelungirea mandatului domnului **Corneliu-Dan Pascariu** de membru al Consiliului de Supraveghere incepand cu data de 15 aprilie 2020 pana la 31 decembrie 2020;
  - Prelungirea mandatului domnului **Zeynep Nazan Somer Ozelgin** de membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioadă de 3 (trei) ani incepând cu 21 februarie 2020 pana pe 21 februarie 2023.
- La data de 02.03.2020 s-a aprobat numirea doamnei **Luboslava Uram** in functia de Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere, incepând cu data aprobarii BNR, respectiv 27.03.2020;

- Consiliul de Supraveghere din data de 02.04.2020 s-a luat act de renuntarea din functia de Presedinte al Consiliului de Supraveghere a dlui **Corneliu Dan Pascariu**, incepand cu 03.04.2020;
- Consiliul de Supraveghere din data de 30.04.2020 a aprobat numirea dlui **Pasquale Giamboi** in functia de Presedinte al Consiliului de Supraveghere, incepand cu 30.04.2020.

Directorat:

- in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 26.02.2020, s-a aprobat numirea doamnei **Tzvetanka Gueorguieva** Mintcheva in calitate de membru al Directoratului, Dputy CEO - aprobata de BNR la 19.06.2020;
- in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 02.03.2020, s-a aprobat prelungirea **mandatului Directoratului**, din 17.04.2020 pana la 17.04.2023;
- in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 02.11.2020, s-a aprobat:
  - numirea dnei. **Diana Ciubotariu** în calitate de membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv, incepand cu data de 01.01.2021 pana la 17.04.2023 – in curs de aprobare BNR;

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

4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii

La 31 decembrie 2020, capitalul social statutar al Bancii este de 455.219.478,30 RON, format dintr-un numar de 48.948.331 de actiuni ordinare (acelasi ca si la 31 decembrie 2019), avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune si o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON.

UniCredit Bank SpA, actionarul majoritar al Bancii, detine o participatie la capitalul social de la 98,63% la 31 decembrie 2020.

In anul 2020 nu au avut loc modificari semnificative in structura capitalului social al Bancii.

La 31.12.2020 structura actionariatului a fost urmatoarea:

Actionari	Nr. de actiuni	Valoare (RON)	%
UniCredit S.p.A. - Italy	48.277.621	448.981.875,30	98,6298
Persoane fizice romane	626.204	5.823.697,20	1,2793
Persoane juridice romane	21.606	200.935,80	0,0441
Persoane fizice straine	15.560	144.708,00	0,0318
Persoane juridice straine	7.340	68.262,00	0,0150
TOTAL	**48.948.331**	**455.219.478,30**	**100,0000**

5 . Situatia financiar-contabila individuala si consolidata

5.1 Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

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

	Grup			Banca		
mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Active:						
Numerar si echivalente de numerar	12.236.808	11.693.894	10.282.258	12.229.614	11.693.863	10.282.174
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	555.337	267.990	296.785	555.337	267.990	296.785
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	146	-	-	146
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	25.229.315	26.013.805	24.622.314	22.286.540	22.483.263	20.973.071
Creante nete din leasing financiar	3.515.814	3.323.516	3.002.737	-	-	-
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	212.130	572.567	1.897.602	212.130	572.567	1.897.602
Alte active financiare la cost amortizat	143.440	142.810	190.151	117.695	100.767	143.332
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.020.373	8.614.640	7.330.621	3.018.027	8.612.294	7.328.275
Titluri de datorie la cost amortizat	6.148.138	-	-	6.148.138	-	-
Investitii in filiale	-	-	-	143.116	143.116	143.116
Imobilizari corporale	215.505	200.368	173.260	205.101	188.613	171.402
Active reprezentand dreptul de utilizare	198.789	174.235	-	189.896	160.445	-
Imobilizari necorporale	245.934	196.284	162.897	231.976	186.516	152.089
Creante privind impozitul pe profit curent	858	2.848	630	-	2.848	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	119.797	132.466	143.456	41.246	60.809	79.454
Alte active	126.302	191.185	201.485	66.942	68.066	79.050
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	-	-	32.692	-	-	-
Total active	**51.968.540**	**51.526.608**	**48.337.034**	**45.445.758**	**44.541.157**	**41.546.496**

	Grup			Banca		
mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Datorii:						
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.017	73.969	69.809	73.017	73.969	69.829
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	81.216	114.852	78.919	81.216	114.852	78.919
Depozite de la banci	595.076	1.666.287	3.757.657	595.076	1.666.287	3.757.657
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.564.667	6.483.236	7.591.301	778.203	795.267	1.073.065
Depozite de la clienti	35.772.365	33.938.950	29.494.901	36.259.081	34.706.764	29.841.828
Obligatiuni emise	1.922.036	2.044.046	622.115	470.747	621.823	622.115
Alte datorii financiare la cost amortizat	518.044	391.071	459.838	453.359	340.562	368.442
Datorii subordonate	929.593	912.449	890.311	822.466	807.304	787.705
Datorii din operatiuni de leasing	196.836	163.898	-	192.717	158.752	-
Datorii privind impozitul pe profit curent	6.801	2.699	44.889	969	-	43.705
Provizioane	223.576	240.959	205.454	193.874	218.819	202.412
Alte datorii nefinanciare	243.364	251.401	264.656	164.315	167.708	152.408
Total datorii	**46.126.591**	**46.283.817**	**43.479.850**	**40.085.040**	**39.672.107**	**36.998.085**

	Grup			Banca		
mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Capitaluri proprii						
Capital social	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748	1.177.748
Prime de emisiune	621.680	621.680	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(46.441)	(47.833)	(45.054)	(46.441)	(47.833)	(45.054)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	107.908	20.330	(88.570)	107.908	20.330	(88.570)
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	12.722	12.682	9.819	12.722	12.682	9.819
Alte rezerve	325.516	298.289	271.031	325.516	298.289	271.031
Rezultat reportat	3.521.959	3.050.001	2.794.726	3.161.585	2.786.154	2.601.756
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	**5.721.092**	**5.132.897**	**4.741.381**	**5.360.718**	**4.869.051**	**4.548.411**
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	120.857	109.894	115.803	-	-	-
Total capitaluri proprii	**5.841.949**	**5.242.791**	**4.857.184**	**5.360.718**	**4.869.050**	**4.548.411**
Total datorii si capitaluri proprii	**51.968.540**	**51.526.608**	**48.337.034**	**45.445.758**	**44.541.157**	**41.546.496**

La sfarsitul anului 2020, totalul activelor a fost 51.968.540 mii RON in comparatie cu 51.526.608 mii RON la 31 decembrie 2019 (crestere cu 0,9%).

Variatiile semnificative (cresteri / descresteri) in cadrul activelor au fost pentru urmatoarele categorii:

- **Plasamente la banci:** descrestere cu 360.437 mii RON (-62,95%) de la 572.567 mii RON la 31 decembrie 2019 la 212.130 mii RON la 31 decembrie 2020.
- **Credite si avansuri acordate clientilor:** descrestere cu 784.490 mii RON (-3,02%) de la 26.013.805 mii RON la 31 decembrie 2019 la 25.229.315 mii RON la 31 decembrie 2020. Scaderea se datoreaza in principal utilizarii liniilor de credit la un nivel inferior celui din 2019, in contextul pandemic, coroborat cu o scadere semnificativa a creditelor de consum.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** descrestere cu 5.594.267 mii RON (-64,94%) de la 8.614.640 mii RON la 31 decembrie 2019, la 3.020.373 mii RON la 31 decembrie 2020.
- **Numerar si echivalente de numerar**: crestere cu 542.914 mii RON (+4,64%) de la 11.693.894 mii RON la 31 decembrie 2019 la 12.236.808 mii RON la 31 decembrie 2020.
- **Credite nete din leasing financiar**: crestere cu 192.298 mii RON (+5,79%) de la 3.323.516 mii RON la 31 decembrie 2019 la 3.515.814 mii RON la 31 decembrie 2020.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere**: crestere cu 287.347 mii RON (+107,22%) de la 267.990 mii RON la 31 decembrie 2019 la 555.337 mii RON la 31 decembrie 2020.
- Incepand cu 3 aprilie 2020, Banca a inclus un model suplimentar de afaceri pentru valorile mobiliare - **„detinut pentru colectare" - „HTC"**, pentru portofoliul cu venituri fixe. Adaugarea unui nou model de afaceri este sustinuta de profilul actual al detinerilor aferente portofoliului de replicare, deoarece activele financiare respective sunt asociate unui anumit produs (fonduri gratuite si depozite fara scadenta), iar intentia bancii este de a detine acele active financiare pana la scadenta, in scopul stabilizarii venitului net din dobanzi al bancii intr-un orizont multianual.

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

- **Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire:** descrestere cu 33.636 mii RON (-29,29%) de la 114.852 mii RON (31 decembrie 2019) la 81.216 mii RON (31 decembrie 2020).
- **Depozite de la banci:** descrestere cu 1.071.211 mii RON (-64,29%) de la 1.666.287 mii RON (31 decembrie 2019) la 595.076 mii RON (31 decembrie 2020).
- **Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat:** descrestere cu 918.569 mii RON (-14,17%) de la 6.483.236 mii RON (31 decembrie 2019) la 5.564.667 mii RON (31 decembrie 2020).
- **Depozite de la clienti:** crestere cu 1.833.415 mii RON (+5,40%) de la 33.938.950 mii RON (31 decembrie 2019) la 35.772.365 mii RON (31 decembrie 2020).

- **Obligatiuni emise**: descrestere cu 122.010 mii RON (-5,97%) de la 2.044.046 mii RON de la 31 decembrie 2019 la 1.922.036 mii RON la 31 decembrie 2020.
- **Alte datorii financiare la cost amortizat:** crestere cu 126.973 mii RON (+32,47%) de la 391.071 (31 decembrie 2019) la 518.044 mii RON la 31 decembrie 2020.
- **Datorii din operatiuni de leasing:** crestere cu 32.938 mii RON (+20,10%) de la 163.898 mii RON (31 decembrie 2019) la 196.836 mii RON (31 decembrie 2020).
- **Provizioane**: descrestere cu 17.383 mii RON (-7,21%) de la 240.959 mii RON la 31 decembrie 2019 la 223.576 mii RON la 31 decembrie 2020.
- **Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** crestere cu 87.578 mii RON (+430,78%) de la 20.330 mii RON (31 decembrie 2019) la 107.908 mii RON (31 decembrie 2020).

5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere pentru Grup, respectiv Banca este prezentat mai jos:

	Grup			Banca		
In Mii RON	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Venituri din dobanzi	1.759.217	1.850.803	1.704.394	1.291.400	1.339.265	1.258.876
Cheltuieli cu dobanzile	(450.551)	(526.573)	(476.770)	(302.569)	(378.152)	(350.856)
Venituri nete din dobanzi	**1.308.666**	**1.324.230**	**1.227.624**	**988.831**	**961.113**	**908.020**
Venituri din comisioane	452.808	454.938	416.318	410.571	424.480	417.581
Cheltuieli cu comisioane	(146.202)	(138.481)	(110.874)	(137.976)	(127.476)	(98.893)
Venituri nete din comisioane	**306.606**	**316.457**	**305.444**	**272.595**	**297.004**	**318.688**
Venit net din tranzactionare si din instrumente derivate detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	305.186	360.345	304.901	305.188	360.345	304.901
Castiguri / (Pierdere) din schimb valutar	81.240	96.215	47.264	68.079	83.747	36.290
Ajustari privind valoarea justa aferente contabilitatii de acoperire	(2.504)	1.831	(2.576)	(2.504)	1.831	(2.576)
Castig/Pierdere neta din derecunoasterea activelor inregistrate la cost amortizat*	11.606	40.054	33.946	4.999	22.709	3.844
Venit net din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global*	47.322	11.841	(26.171)	47.322	11.841	181
Venituri din dividende	1.972	1.971	2.376	1.972	1.971	2.376
Alte venituri operationale	18.719	9.961	19.372	11.252	6.810	12.153
Venituri operationale	**2.078.813**	**2.162.905**	**1.912.180**	**1.697.734**	**1.747.371**	**1.583.877**
Cheltuieli cu personalul	(428.668)	(421.876)	(398.446)	(376.092)	(367.480)	(347.332)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(98.735)	(95.246)	(37.247)	(90.868)	(89.633)	(36.569)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(51.970)	(57.049)	(58.368)	(47.482)	(50.484)	(50.235)

**"Venitul net din cedari de active si datorii financiare care nu sunt la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere" in suma de 51.895 mii RON pentru Grup/ 34.550 mii RON pentru Banca, a fost impartit intre: "Castig/Pierdere neta din derecunoasterea activelor inregistrate la cost amortizat" in suma de 40.054 mii RON pentru Grup/ 22.709 mii RON pentru Banca si "Venit net din vanzarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global" in suma de 11.841 mii RON pentru Grup/Banca;*

	Grup			Banca		
In Mii RON	**2020**	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Alte cheltuieli administrative	(303.855)	(377.120)	(326.289)	(279.729)	(344.931)	(289.016)
Alte cheltuieli operationale	(21.709)	(23.002)	(27.162)	(10.973)	(11.810)	(16.255)
Cheltuieli operationale	**(904.937)**	**(974.293)**	**(847.512)**	**(805.144)**	**(864.338)**	**(739.407)**
Rezultatul net al activitatii operationale	**1.173.876**	**1.188.612**	**1.064.668**	**892.590**	**883.033**	**844.470**
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare*	(510.918)	(387.019)	(357.749)	(366.461)	(190.853)	(150.902)
Pierderi din modificarea activelor financiare*	(2.673)	(304)	(52)	(2.673)	(304)	(52)
Pierderea neta din deprecierea activelor nefinanciare	(5.527)	(396)	-	(5.527)	(396)	-
Pierderi nete din provizioane	19.910	(33.209)	(68.791)	27.343	(14.165)	(47.445)
Castiguri nete/ (Pierdere) din alte activitati de investitii	-	1.249	64	-	-	64
Profit inainte de impozitare	**674.668**	**768.933**	**638.141**	**545.272**	**677.315**	**646.135**
Impozitul pe profit	(170.735)	(131.358)	(103.070)	(141.610)	(104.395)	(95.336)
Profitul net al anului de raportare	**503.933**	**637.575**	**535.071**	**403.662**	**572.920**	**550.799**
Atribuibil:						
Actionarilor societatii mama	492.974	643.482	564.455	403.662	572.920	550.799
Intereselor care nu controleaza	10.959	(5.907)	(29.384)	-	-	-
Profitul net aferent anului de raportare	**503.933**	**637.575**	**535.071**	**403.662**	**572.920**	**550.799**

**"Pierderea neta din deprecierea activelor financiare" in suma de -387.323 mii RON pentru Grup/ -191.157 mii RON pentru Banca, a fost impartit intre:"Pierderea neta din deprecierea activelor financiare" in suma de -387.019 mii RON pentru Grup/ -190.853 mii RON pentru Banca si "Pierderi din modificarea activelor financiare" in suma de 304 mii RON pentru Grup/Banca;*

Ponderea fiecarei categorii de produse sau servicii in veniturile operationale ale Bancii pentru ultimii trei ani:

	Grup			Banca		
%din total venituri	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Credite si avansuri acordate clientilor[1]	40%	42%	46%	29%	30%	30%
Depozite clienti[2]	14%	15%	15%	18%	19%	18%
Tranzactii[3]	11%	11%	12%	13%	14%	17%
Investitii si tranzactionare[4]	21%	21%	18%	26%	27%	22%
Altele[5]	13%	10%	9%	13%	10%	12%

1. veniturile din dobanzi si comisioanele aferente serviciilor financiare ale clientilor
2. venituri si cheltuieli aferente depozitelor clientilor
3. venituri si cheltuieli cu comisioanele aferente tranzactiilor si serviciilor bancare (ex plati, FX, tranzactii cu cash)
4. venituri din trading
5. venituri si cheltuieli cu comisioanele din asigurari,fonduri mutuale, veniturile din relatia cu alte banci

5.3. Fluxuri de numerar

Grupul a inceput sa prezinte separat in situatia fluxurilor de trezorerie „Efectul modificarii cursului de schimb", astfel, mai multe pozitii impactate de modificarea cursului de schimb au fost retratate si pentru fluxurile de trezorerie din anul precedent:

(i) Valoarea pozitiei „Alte ajustari nemonetare" a fost recalculata la valoarea de 214.681 mii RON pentru Grup/ 20.227 mii RON pentru Banca, comparativ cu valoarea de 407.997 mii RON pentru Grup/ 213.543 mii RON pentru Banca prezentata anterior;

(ii) Valoarea pozitiei „Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare" a fost recalculata la valoarea de 1.587.971 mii RON pentru Grup/ 1.099.837 mii RON pentru Banca fata de valoarea prezentata anterior de 1.781.287 mii RON pentru Grup/ 1.293.153 mii RON pentru Banca;

(iii) Valoarea pozitiei „Numerar net din activitati de exploatare" a fost recalculata la valoarea de 1.541.995 mii RON pentru Grup/ 2.061.630 mii RON pentru Banca, fata de valoarea prezentata anterior de 1.735.311 mii RON pentru Grup/ 2.254.946 mii RON pentru Banca;

(iv) Valoarea pozitiei „Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar" a fost recalculata la valoarea de 1.219.987 mii RON pentru Grup/ 1.219.974 mii RON pentru Banca, comparativ cu valoarea prezentata anterior de 1.413.303 mii RON pentru Grup/ 1.413.290 mii RON pentru Banca;

(v) Valoarea pozitiei „Efectul modificarii cursului de schimb" a fost recalculata la valoarea de 193.316 mii RON pentru Grup/ Banca, in timp ce anterior nu a fost prezentata nicio valoare pentru Grup/ Banca.

Structura de fluxuri de numerar este sintetizata in situatia fluxurilor de numerar:

	Grup			Banca		
In Mii RON	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Activitatea de exploatare						
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	674.668	768.933	638.141	545.272	677.315	646.135
Ajustari pentru elemente nemonetare:						
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	150.705	152.295	95.626	138.350	140.117	86.820
Pierderea neta din deprecierea activelor financiare	589.416	462.203	401.279	422.702	271.109	180.848
Modificarea valorii juste a activelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	(10.990)	4.451	(35.667)	(10.990)	4.412	(35.667)
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	109.922	(14.592)	7.451	15.082	(13.343)	1.166
Alte ajustari nemonetare	(165.262)	214.681	(203.458)	(245.346)	20.227	(226.125)
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare	**1.348.459**	**1.587.971**	**903.372**	**865.070**	**1.099.837**	**653.177**
Modificari in activele de exploatare						
(Cresterea)/Descresterea titlurilor de valoare detinute pentru tranzactionare	5.349.788	(1.043.849)	(1.486.128)	5.349.788	(1.043.850)	(1.486.117)
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat	(6.036.170)	-	-	(6.036.170)	-	-
Descresterea/(Cresterea) plasamentelor la banci	357.915	1.322.993	(769.261)	358.329	1.322.993	(768.993)
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	318.117	(1.749.209)	(694.261)	(112.123)	(1.690.780)	(125.052)
(Cresterea)/Descresterea creantelor din leasing financiar	(270.099)	(424.994)	(399.039)	-	-	-
(Cresterea)/ Descresterea altor active	43.459	37.821	(122.921)	(26.004)	36.117	(54.096)
Modificari in datoriile de exploatare:						
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci	(1.071.026)	(2.090.967)	675.379	(1.071.026)	(2.090.967)	675.379

	Grup			Banca		
In Mii RON	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti	1.764.033	4.190.791	2.390.546	1.482.935	4.610.789	2.471.397
Cresterea/(Descresterea) altor datorii	129.038	(99.835)	(10.829)	108.838	(27.040)	(91.942)
Impozit pe profit platit	(168.279)	(188.727)	(103.009)	(135.390)	(155.469)	(79.170)
Numerar net din/(utilizat in) activitati de exploatare	**1.765.234**	**1.541.995**	**383.849**	**784.247**	**2.061.630**	**1.194.583**
Activitatea de investitii						
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale	311	1	1.257	-	1	1.257
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(149.257)	(141.045)	(83.265)	(141.175)	(133.563)	(75.308)
Venituri din vanzarea activelor imobilizate detinute pentru vanzare	-	6.000	-	-	-	-
Venituri din vanzarea de participatii	-	-	13.148	-	-	-
Dividende incasate	2.462	2.211	2.466	2.462	2.211	2.466
Numerar net utilizat in activitati de investitii	**(146.484)**	**(132.833)**	**(66.394)**	**(138.713)**	**(131.351)**	**(71.585)**
Activitatea de finantare						
Dividende platite	(490)	(357.421)	-	(490)	(357.421)	-
Plati obligatiuni emise	(154.146)	-	(550.000)	(146.000)	-	(550.000)
Incasari obligatiuni emise	-	1.411.004	-	-	-	-
Cresterea capitalului si a primelor de emisiune	-	-	697.825	-	-	697.825
Rambursarea imprumuturilor de la institutiile financiare	(2.507.888)	(4.034.241)	(2.404.310)	(245.879)	(298.108)	(261.970)
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare	1.522.235	2.848.271	3.334.490	217.775	-	386.532
Plata datoriilor de leasing	(57.442)	(56.788)	-	(57.000)	(54.776)	-
Numerar net din activitati de finantare	**(1.197.731)**	**(189.175)**	**1.078.005**	**(231.594)**	**(710.305)**	**272.387**
Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	**421.020**	**1.219.987**	**1.395.460**	**413.940**	**1.219.974**	**1.395.385**
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie	**11.698.460**	**10.285.157**	**8.824.908**	**11.698.363**	**10.285.073**	**8.824.887**
Efectul modificarii cursului de schimb*	122.583	193.316	67.899	122.569	193.316	67.899
Impactul IFRS9 la 01.01.2018	-	-	3.110	-	-	3.098
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie – valoare bruta	**12.242.063**	**11.698.460**	**10.285.157**	**12.234.872**	**11.698.363**	**10.285.073**
Ajustari de depreciere	(5.255)	(4.566)	(2.899)	(5.258)	(4.500)	(2.899)

	Grup			Banca		
In Mii RON	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta	**12.236.808**	**11.693.894**	**10.282.258**	**12.229.614**	**11.693.863**	**10.282.174**
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:						
Dobanda incasata	1.759.448	1.811.688	1.258.545	1.274.465	1.316.448	920.013
Dobanda platita	(451.235)	(543.190)	(429.034)	(314.748)	(402.071)	(311.099)

Indicatorul de lichiditate in RON echivalent calculat in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 25/2011 a fost in 2020 intre 1,51 si 32,07 (dependent de maturitatea reziduala a activelor si obligatiilor) iar in 2019 intre 1,46 si 22,01.

6. ANEXE

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

6.1. Modificari ale Actului Constitutiv

Modificarile din Actul Constitutiv vizeaza schimbarile membrilor Directoratului.

6.2. Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta

Lista filialelor si a entitatilor controlate de Banca la data de 31 decembrie 2020 este prezentata in Anexa 2.

6.3. Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate este prezentata in Anexa 3.

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

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

6.5. CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului

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

6.6. Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat

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

6.7. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2020.

6.8. Situatii financiare si raport auditor

Situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2020, intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si auditate de catre auditorul extern independent Deloitte Audit SRL.

Dl. Catalin Rasvan Radu
Chief Executive Officer

Dl. Philipp Gamauf
Chief Financial Officer

Verificat,
Ana Costea
Director Contabilitate

Anexa 1:
Modificari ale Actului Constitutiv

UniCredit Bank DUPLICAT

ROMÂNIA IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA-NOTAR PUBLIC BUCUREȘTI

HOTĂRÂREA

ADUNĂRII GENERALE EXTRAORDINARE A ACȚIONARILOR (AGEA)

UniCredit Bank S.A.

din data de 30.10.2020

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: ROONRC J40/7706/1991, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „**Banca**"), a fost convocată pentru data de **30.10.2020**, începând cu ora 09.00 World Trade Center București, situat în București, Piața Montreal, nr.10, sector 1, sala de conferințe "Montreal", în prezența acționarilor înscriși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **05.10.2020**, ce reprezintă **98,6298**% din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 3414 din data de 28.09.2020 și în ziarul „România Liberă" din data de 29.09.2020, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117^2 al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

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

1. Modificarea articolului 28.2 din Capitolul X al Actului Constitutiv al Băncii, care va avea următorul conținut:

   "28.2 Directoratul va fi compus dintr-un număr cuprins între trei și nouă (3-9) membri. Numărul membrilor Directoratului trebuie să fie întotdeauna impar. Membrii Directoratului pot fi persoane fizice de cetățenie română sau straină și vor fi aleși de catre Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de 3 (trei) ani cu posibilitatea de realegere. Consiliul de Supraveghere va numi Președintele Directoratului, care în același timp va deține funcția de Președinte Executiv (Chief Executive Officer). Membrii Directoratului pot fi revocați oricând de către Consiliul de Supraveghere. În caz de vacanță a postului, Consiliul de Supraveghere va proceda fără întarziere la desemnarea unui nou membru pe durata ramasă până la expirarea mandatului Directoratului".

UniCredit Bank

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

2. Împuternicirea Președintelui Executiv al Băncii și a unuia dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii să semneze orice documente ce vor fi întocmite in baza hotărârii AGEA, precum și să îndeplinească toate acțiunile și formalitățile necesare pentru înregistrarea Actului Constitutiv actualizat și pentru înregistrarea și/sau publicarea hotărârii AGEA și/sau a oricăror documente potrivit reglementarilor legale în vigoare, inclusiv dar fără a se limita la Registrul Comerțului, Banca Națională a României. Președintele Executiv al Bancii și, respectiv, oricare dintre Vicepreședinții Executivi ai Băncii pot împuternici 2 (doi) salariați ai Băncii pentru aducerea la îndeplinire a acestui mandat.

Redactată astăzi, 30.10.2020

Președinte de ședință
Antoaneta Curteanu

Secretar de ședință
Sevastița Drăghici

UniCredit Bank S.A.
Bulevardul Expozitiei nr. 1F,
Sector 1, Bucuresti
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999 - Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

ROMÂNIA
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR PUBLICI
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ
"DURNESCU și Asociații"
Licența de funcționare nr. 249/3526/13.09.2016
Sediul: Str. Jean Louis Calderon nr. 57, etaj 1 și 2, Sector 2, București
Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99
e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 5664
ANUL: 2020 LUNA OCTOMBRIE ZIUA: 30

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

- **CURTEANU ANTOANETA,** cetățean român, domiciliată în Mun. București, Sector 2, Str. Hățișului nr.9, bl.H10, sc.1, ap.3, posesoare a cărții de identitate seria DP nr.164804 emisă de DEPABD la data de 04.05.2015, valabilă până la data de 01.05.2025, CNP 2680501424527, în calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 30.10.2020,
- **DRĂGHICI SEVASTIȚA,** cetățean român, domiciliată în Mun. București, Sector 4, Str. Trestiana nr.3, bl.8B, sc.B et.8, ap.77, posesoare a cărții de identitate seria RX nr.711794 emisă de SPCEP Sector 4 la data de 14.05.2015, valabilă până la data de 05.05.2025, CNP 2630505400402, cunoscută personal de notar, în calitate de Secretar de Ședință al Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 30.10.2020,

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

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

SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS

S-a perceput onorariul de 300 lei plus 57 lei TVA cu factura seria FV nr.48484/2020.

NOTAR PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA
s.s. indescifrabil/l.s. stampilă notar

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

NOTAR PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA

ROMÂNIA IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA-NOTAR PUBLIC BUCUREȘTI

ACT CONSTITUTIV

al Unicredit Bank SA

CAPITOLUL I

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

Art. 1 DENUMIREA

1.1. Denumirea societatii bancare este **UNICREDIT BANK S.A.** (in continuare denumita "Banca").

1.2. Toate facturile, scrisorile, publicatiile si orice alte documente emise de catre Banca vor specifica informatiile impuse de prevederile legale aplicabile.

Art. 2 FORMA DE ORGANIZARE JURIDICA

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

Art. 3 SEDIUL SOCIAL SI CADRUL LEGAL

3.1. Sediul social al Bancii este situat in Bucuresti, sector 1, Bulevardul Expozitiei nr. 1F, Romania.

3.2. Sediul social al Bancii poate fi mutat in orice alt loc din Romania potrivit hotararii adoptate de catre Adunarea Generala a Actionarilor, in conformitate cu reglementarile legale aplicabile.

3.3. Banca face parte din Grupul UniCredit ("Grupul"). In calitate de membra a Grupului, Banca se va conforma, cu conditia respectarii legislatiei aplicabile, liniilor directoare emise de UniCredit SpA ("Societatea Holding" si, respectiv "Standardele de Holding"). Standardele de Holding reprezinta regulile care definesc un model clar de guvernare si organizare, precum si de responsabilitate manageriala referitoare la activitatile semnificative ale Grupului, emise de catre Societatea Holding in baza atributiilor sale de supraveghere si coordonare a Grupului, in conformitate cu instructiunile emise de Banca Italiei si care sunt menite sa mentina stabilitatea Grupului.

3.4. Cu conditia respectarii legislatiei aplicabile, Banca se angajeaza sa puna la dispozitia Societatii Holding, toate datele si informatiile referitoare la activitatile sale.

Art. 4 SEDII SECUNDARE SI FILIALE

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

Art. 5 EMBLEMA

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

CAPITOLUL II DURATA

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

CAPITOLUL III
OBIECTUL DE ACTIVITATE

Art. 7

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

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

i. atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile (6419);

ii. contractare de credite, incluzand printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de factoring, scontare, forfetare (6419);

iii. servicii de transfer monetar (6419);

iv. emiterea si administrare de mijloace de plata, cum ar fi: carti de credit, cecuri de calatorie si altele asemenea, inclusiv emitere de moneda electronica (6612);

v. emitere de garantii si asumare de angajamente (6419);

vi. tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu (6419):

- instrumente ale pietei monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
- valuta;
- contracte futures;
- instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobânzii;
- valori mobiliare si alte instrumente financiare;

vii. intermediere, in conditiile legii, in oferta de valori mobiliare si alte instrumente financiare, prin subscrierea si plasamentul acestora ori prin subscrierea si prestarea de servicii aferente (6612);

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

ix .intermediere pe piata interbancara (6419);

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

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

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

xiii. inchiriere de casete de siguranta (6419);

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

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

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

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

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

xix. participare la capitalul social al altor entitati (6419);
xx .inchirierea de bunuri imobile si mobile, in conditiile legii
(6820);

xxi. operatiuni de mandat, constand in:

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

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

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

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

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

xxii.leasing financiar (6491);

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

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

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

aplicatia informatica a finantatorului (6619)

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

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

7.3. Banca poate desfasura alte activitati legate de obiectul de activitate, cum ar fi: detinerea si administrarea de bunuri mobile si imobile necesare desfasurarii activitatii sau pentru folosinta salariatilor, incluzand operatiuni cu bunuri mobile si imobile destinate perfectionarii pregatirii profesionale a salariatilor, organizarii unor spatii de odihna si recreere sau asigurarii de locuinte pentru salariati si familiile acestora.

7.4. Banca va desfasura activitatile mai sus mentionate in conditiile legii.

7.5. Pentru desfasurarea operatiunilor reglementate prin legi speciale sau regulamente se vor solicita si obtine avizele si autorizatiile necesare potrivit prevederilor acestora.

7.6. Banca va putea desfasura orice alte activitati sau servicii, in masura in care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementeaza respectivele activitati, daca este cazul, incluzand, dar fara a se limita la:

(i) operarea ca agent al American Express Service Europe pentru emiterea de carduri in favoarea clientilor Bancii (6419);

(ii) Servicii de operatiuni pe conturi pentru clienti-societati de tip holding sau/si grupuri de societati, pe baza de mandat, in scopul administrarii fluxurilor de capital si gestionarii lichiditatilor societatilor din grup/holding (operatiuni de trezorerie) – (6419)

7.7. Banca va putea de asemenea presta clientelei proprii servicii care, desi nu sunt conexe activitatii desfasurate, reprezinta o prelungire a operatiunilor bancare.

7.8. Banca va desfasura si urmatoarele activitati:

(i) activitati de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat (6629); activitati de depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii facultative (6629)

(ii) marketingul fondului de pensii administrat privat (6629); marketingul prospectului schemei de pensii facultative (6629)

7.9. Banca va putea desfasura orice alte activitati sau operatiuni necesare pentru indeplinirea obiectului de activitate.

CAPITOLUL IV

CAPITALUL SOCIAL SUBSCRIS

Art.8

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

CAPITOLUL V

ACTIUNILE

Art. 9

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

Art. 10

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

Art. 11

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

Art. 12

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

Art. 13

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

CAPITOLUL VI

DREPTURILE SI OBLIGATIILE ACTIONARILOR

Art. 14

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

Art. 15

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

(i) dreptul de a primi dividende in conformitate cu hotararea Adunarii Generale a Actionarilor; dreptul de a primi o parte din activul net, corespunzatoare numarului de actiuni detinute, in cazul dizolvarii Bancii;

(ii) dreptul de a participa la Adunarea Generala a Actionarilor, de a vota, de a alege si de a fi ales in organele de conducere ale Bancii;

(iii) dreptul de a fi informat cu privire la bilantul contabil al Bancii;

(iv) dreptul de preferinta la dobandirea actiunilor in cadrul unei majorari a capitalului social, conform prevederilor Legii Societatilor.

Art. 16

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

Art 17

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

CAPITOLUL VII

TRANSFERUL ACTIUNILOR

Art. 18

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

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

CAPITOLUL VIII

ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR

Art. 19

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

Art. 20

Adunarile Generale ordinare si extraordinare ale Actionarilor se vor desfasura la sediul social al Bancii sau in orice alt loc mentionat in convocator.

Art. 21

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

21.2. Adunarile Generale ale Actionarilor vor avea loc cel mai devreme in 30 (treizeci) de zile de la publicarea convocatorului in Monitorul Oficial si intr-un ziar de larga raspandire in localitatea unde se afla sediul social al Bancii, in conformitate cu prevederile Legii Societatilor. Convocatorul va mentiona locul si data sedintei, ordinea de zi a acesteia, precum si textul complet al propunerilor de modificare a Actului Constitutiv. Convocatorul poate contine de asemenea si data si ora unei a doua adunari, in cazul in care prima adunare nu se poate tine. Convocarea Adunarii Generale a Actionarilor prin orice alt mod, inclusiv, dar fara a se limita la scrisoare recomandata, este interzisa.

21.3. Directoratul va convoca de indata Adunarea Generala a Actionarilor la solicitarea in scris a actionarilor reprezentand cel putin 5% din capitalul social al Bancii.

21.4. Conditii de Cvorum si de Vot

Conditiile de Cvorum si de Vot pentru sedintele Adunarii Generale a Actionarilor sunt cele stabilite de Legea Societatilor.

Art. 22 Votul in Adunarea Generala a Actionarilor este deschis, cu exceptia situatiilor in care votul secret este prevazut de Legea Societatilor Comerciale

Art. 23 Actionarii pot fi reprezentati in Adunarea Generala a Actionarilor de catre alti actionari sau de catre alte persoane in baza unei procuri speciale, in conformitate cu prevederile Legii Societatilor.

Art. 24

24.1. Orice actionar care intr-o anumita chestiune, fie personal, fie in calitate de reprezentant al unei alte persoane, are interese contrare intereselor Bancii, trebuie sa se abtina de la votul privind aceasta chestiune.

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

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

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

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

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

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

CAPITOLUL IX

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Art 25

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

25.2. Consiliul de Supraveghere va fi alcatuit din minim 3 (trei) si maxim 9 (noua) membri alesi de catre Adunarea Generala a Actionarilor Bancii, persoane fizice de cetatenie romana sau straina, numiti pentru mandate de maximum 3 (trei) ani de la numire, cu posibilitatea de a fi realesi. Cel putin un membru trebuie sa fie independent. In cazul vacantei unui post de membru in Consiliul de Supraveghere care duce la scaderea numarului membrilor Consiliului de Supraveghere sub 3 (trei), Adunarea Generala a Actionarilor va fi convocata fara intarziere pentru completarea locurilor vacante.

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

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

Art. 26

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

26.2. Consiliul de Supraveghere va crea un Comitet de Audit si orice alte comitete consultative in situatia in care acestea sunt cerute de lege sau considerate necesare de catre Consiliu in conformitate cu prevederile legale aplicabile. Fiecare dintre aceste comitete va fi compus din cel putin 2 (doi) membri ai Consiliului de Supraveghere. Cel putin un membru al fiecarui

comitet astfel infiintat trebuie sa fie membru independent al Consiliului de Supraveghere. Astfel de comitete pot fi insarcinate cu desfasurarea de investigatii si cu elaborarea de recomandari pentru Consiliu. Reglementarea competentelor, organizarii, componentei si modalitatii de adoptare a hotararilor va fi detaliata in Regulamentele de Functionare ale acestor comitete aprobate de catre Consiliul de Supraveghere.

Art. 27

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

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

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

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

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

27.6 Conditii de Cvorum si de Vot

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

Art.27.7.

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

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

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

(iii)sa aprobe situatiile financiare si propunerea Directoratului privind distribuirea profitului sau

acoperirea pierderilor inainte de a fi supuse spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor de catre Directorat si sa inainteze Adunarii Generale a Actionarilor opinia sa asupra acestora.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CAPITOLUL X

DIRECTORATUL

Art. 28

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(xix) sa aprobe orice tip de facilitate de creditare in RON si in moneda straina, incluzand emiterea de scrisori de garantie, avaluri, scontarea de efecte de comert, de acreditive, forfetari, cumpararea de obligatiuni si alte titluri de valoare pentru un singur debitor, care cumulat cu angajamentele existente ale acestuia, depasesc pentru un singur debitor o expunere de 10% din fondurile proprii ale Bancii (denumita in continuare „Expunere mare") , sau majoreaza o astfel de Expunere Mare, in limitele prevazute de lege si de prezentul Act Constitutiv. Orice astfel de Expunere Mare sau majorare a acesteia va fi raportata Consiliului de Supraveghere trimestrial. Aprobarea oricarei facilitati de credit acordate unui singur debitor, care cumulata cu toate obligatiile curente ale acestuia reprezinta o expunere sub 10% din fondurile proprii ale bancii poate fi delegata de catre Directorat in conditiile legii si in conformitate cu reglementarile interne;

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

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

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

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

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

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

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

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

28.6. Sedintele Directoratului se mai pot desfasura in mod valabil si prin videoconferinta sau prin orice alt mijloc de comunicare cu conditia ca toate cerintele prevazute de Legea Societatilor si de Regulamentul de Functionare a Directoratului sa fie indeplinite.
In situatii extraordinare, deciziile Directoratului vor putea fi adoptate in mod valabil si prin vot unanim exprimat in scris al membrilor sai, fara a fi necesara o intrunire, cu conditia ca toate cerintele prevazute de Legea Societatilor si de Regulamentul de Functionare a Directoratului sa fie indeplinite.
28.7. Directoratul va decide cu privire la toate chestiunile care intra in competenta sa pe baza votului pozitiv al majoritatii membrilor care participa la respectiva sedinta.

28.8. Sedintele Directoratului vor fi tinute oricand este necesar, dar cel putin odata pe luna, la sediul social al Bancii sau in orice alt loc, in conformitate cu conditiile prevazute in Legea Societatilor, in prezentul Act Constitutiv si in Regulamentul de Functionare a Directoratului.

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

CAPITOLUL XI
STRUCTURA ORGANIZATORICA

Art.29

29.1. Desfasurarea activitatilor bancare si a serviciilor care asigura desfasurarea activitatilor bancare, precum si managementul acestora, cu exceptia responsabilitatilor organelor

statutare, sunt organizate in sediul central si sediile secundare ale Bancii.

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

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

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

(i) Regulamentul de Functionare (documentul ce stabileste structura organizatorica, competentele si responsabilitatile fiecarei structuri);

(ii) Sistemul competentelor delegate aprobat si revizuit periodic de Directorat, in conformitate cu Actul Constitutiv si prevederile legale in vigoare.

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

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

CAPITOLUL XII
REGULI DE REPREZENTARE

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

CAPITOLUL XIII
EVIDENTELE CONTABILE SI BILANTUL CONTABIL

Art. 31

Banca va tine toate evidentele cerute de legea aplicabila.

Art. 32

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

CAPITOLUL XIV

REPARTIZAREA PROFITULUI SI STABILIREA PIERDERILOR

Art. 33

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

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

CAPITOLUL XV

DIZOLVAREA SI LICHIDAREA

Art. 34

Banca va fi dizolvata in oricare dintre urmatoarele imprejurari:

- expirarea duratei pentru care a fost infiintata Banca, in cazul in care o anumita durata a fost stabilita;
- imposibilitatea indeplinirii obiectului de activitate al Bancii;
- prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor;
- faliment;
- reducerea capitalului social si a fondurilor Bancii cu cel putin 50% sau la un nivel la care Banca, in conformitate cu reglementarile bancare din Romania in vigoare la acel moment, nu indeplineste cerintele legale privind capitalul social subscris minim;
- reducerea (pentru o perioada de cel putin 9 luni) numarului minim de actionari prevazut de legea aplicabila;
- in orice alte cazuri prevazute de legislatia aplicabila.

Art. 35

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

CAPITOLUL XVI

DISPOZITII FINALE

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

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

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

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

30.10.2020

Rasvan Radu

Presedinte Executiv

Antoaneta Curteanu

Vicepresedinte Executiv

Anexa 2:

Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta

Anexa 2

Lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta

Lista filialelor UniCredit Bank SA si a societatilor controlate de aceasta la data de 31.12.2020 cuprinde:

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

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

Anexa 3:

Lista persoanelor afiliate

Anexa 3

Lista persoanelor afiliate

Lista persoanelor afiliate UniCredit Bank SA la data de 31.12.2020 cuprinde:

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

Anexa 3

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
40	Florea Irina	Management / Corporate officer
41	Florea Alexandra	Management / Corporate officer
42	Bogdan Oniga	Management / Corporate officer
43	Adrian Codirlasu	Management / Corporate officer
44	Ilie Daniela	Management / Corporate officer
45	Codirlasu Alex	Management / Corporate officer
46	Mihai Ovidiu Lazar	Management / Corporate officer
47	Dragos Birlog	Management / Corporate officer
48	Birlog Andreea Madalina	Management / Corporate officer
49	Varzaru Daniel	Management / Corporate officer
50	Adina Iovu	Management / Corporate officer
51	Diana Ciubotariu	Management / Corporate officer
52	Bujor Roxana	Management / Corporate officer
53	Alessandro Masotti	Management / Corporate officer
54	Vedel Razvan Florin	Management / Corporate officer
55	Petraru Mihaela	Management / Corporate officer
56	Adrian Pirvulescu	Management / Corporate officer
57	Manuta Dumitrache	Management / Corporate officer
58	Sorin Dragulin	Management / Corporate officer
59	Gabriela Dragulin	Management / Corporate officer
60	Alexandra Ivanov	Management / Corporate officer
61	Stamatian Liviu Andrei	Management / Corporate officer
62	Ioana Ciucu	Management / Corporate officer
63	Gabriel Jeflea	Management / Corporate officer
64	Paul Mateescu	Management / Corporate officer
65	Simona Petrescu	Management / Corporate officer
66	Oana Ruff	Management / Corporate officer
67	Neagu Paul Relu	Management / Corporate officer
68	Zamfir Bogdan	Management / Corporate officer
69	Ana Costea G.	Management / Corporate officer
70	Salagean Maria-Georgia	Management / Corporate officer
71	Roteanu Cosmina	Management / Corporate officer
72	Catalin Lefter	Management / Corporate officer
73	Sterian Bogdan	Management / Corporate officer
74	Adina Enescu	Management / Corporate officer
75	Negrescu Anca Maria	Management / Corporate officer
76	Constantinescu Florin	Management / Corporate officer
77	Catalin Rasvan Radu	Management / Corporate officer
78	Zash Product SRL	Management / Corporate officer
79	Andrei Bratu	Management / Corporate officer
80	Philipp Gamauf	Management / Corporate officer
81	Antoaneta Curteanu	Management / Corporate officer
82	Nicola Longo Dente	Management / Corporate officer
83	Carlo Driussi	Management / Corporate officer
84	GAP PROPERTY MANAGEMENT SRL	Management / Corporate officer

Anexa 3

Nr. Crt	Denumire parte afiliata	Tip Parte Afiliata
85	Tzvetanka Gueorguieva Mintchev	Management / Corporate officer
86	Borislav Guenov Petrov	Management / Corporate officer
87	Ghiulea Daniel	Management / Corporate officer
88	Eugenia Bolboros	Management / Corporate officer
89	Dutu Ana Maria	Management / Corporate officer
90	Ani Cirstea	Management / Corporate officer
91	CIRSTEA GABRIEL	Management / Corporate officer
92	Global Plast Horeca	Management / Corporate officer
93	Global Plast Business	Management / Corporate officer
94	Global Plast Trading	Management / Corporate officer
95	Global Plast Invest	Management / Corporate officer
96	Bodirca Daniela Margareta	Management / Corporate officer
97	Mocanu Claudia	Management / Corporate officer
98	Tanasescu Ienciu Serban Mihai	Management / Corporate officer
99	Nedelcu-Popescu Loredana-Elena	Management / Corporate officer
100	Panaitescu Daniela	Management / Corporate officer
101	Boureanu Irina	Management / Corporate officer
102	Bodirca Cristian	Management / Corporate officer
103	Mega Trans Logistic SRL	Management / Corporate officer
104	Metanef Holdings AG (Elvetia)	Management / Corporate officer
105	Remat Group Management Srl	Management / Corporate officer
106	Actinium AG	Management / Corporate officer
107	Globalia Cargo SrL	Management / Corporate officer
108	Smartrade International	Management / Corporate officer
109	Mocanu Sorin Alexandru	Management / Corporate officer
110	Guruianu Cornel-Marius	Management / Corporate officer

Anexa 4:

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

Subsemnatul/*Undersigned,* GIAMBOI PASQUALE **detinand functia de/***holding the position of* MEMBER OF THE SB in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ *within UniCredit Bank SA starting with* 10/07/2019, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/** *I hereby declare and certify, under own liability, the following:*

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

FELSINA S.R.L., SOLE SHAREHOLDER – CORSO VITTORIO EMANUELE II, 20122 MILANO – VAT REGISTRATION NO 7646530969

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

Nume:	Data nasterii
...../..../.....	...../..../.....
...../..../.....	...../..../.....

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

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

Data/*Date* 06/02/2020 Semnatura /*Signature*

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

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

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

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

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

Nume:	Data nasterii
.....None.....	.....
.....None.....	.....

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

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

Data/*Date* Vienna, April 03, 2020 Semnatura /*Signature*_____

LUBOSLAVA URAM

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

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

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

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

UNICREDIT ROMANIA – SUPERVISORY BOARD MEMBER

MAPFRE INSURANCE,TURKEY – SUPERVISORY BOARD MEMBER

UNICREDIT ZAGREBAČKA BANKA D.D. – SUPERVISORY BOARD MEMBER

INGENICO GROUP - SUPERVISORY BOARD MEMBER

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

Nume: Data nasterii

NONE

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

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

Data/ *Date FEBRUARY 10, 2020* Semnatura / *Signature*

---

[1] partenerul de viaţă şi copiii declarantului; copiii partenerului de viaţă al declarantului; dependenţi (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viaţă al acestuia

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

Subsemnatul/ ***Undersigned*****, Huseyin Faik Acikalin, detinand functia de membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. incepand cu data de 24.12.2019/** ***holding the position of member of Supervisory Board within UniCredit Bank SA starting with December 24, 2019*****, declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/** ***I hereby declare and certify, under own liability, the following.***

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

SUPERVISORY BOARD MEMBER UNICREDIT RUSSIA

SUPERVISORY BOARD MEMBER MIGROS, TURKEY

SUPERVISORY BOARD MEMBER DOGAN HOLDING, TURKEY

SUPERVISORY BOARD MEMBER ECZACIBASI HOLDING, TURKEY

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

Nume: Data nasterii

....

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

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

Data/ *Date* 13.01.2020 Semnatura / *Signature*

---

[1] partenerul de viaţă şi copiii declarantului; copiii partenerului de viaţă al declarantului; dependenţi (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viaţă al acestuia

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

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

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

Not applicable ----------

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

Nume: Data nasterii

Not applicable .....
.....

Not applicable .....
.....

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

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

Data/ *Date* October 22nd 2020 Semnatura / *Signature*

---

[1] partenerul de viaţă şi copiii declarantului; copiii partenerului de viaţă al declarantului; dependenţi (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viaţă al acestuia

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

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

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

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

Unicredit Bulbank AD – Deputy Chairman

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

Unicredit Bank S.A. – Member Supervisory Board

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

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

Nume: Data nasterii

....

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

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

Data/*Date* 11.11.2020 Semnatura /*Signature*

---

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

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

Subsemnatul/*Undersigned*, **Graziana Mazzone, detinand functia de membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. incepand cu data de 10.12.2020**/*holding the position of member of Supervisory Board within UniCredit Bank SA starting with December 10, 2020*, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele**/ *I hereby declare and certify, under own liability, the following:*

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

.....

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

Nume: Data nasterii

.....

.....

.....

.....

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

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

Data/Date 23/12/2020 Semnatura /*Signature*

DECLARATIE/*STATEMENT*

Subsemnatul/*Undersigned*, **Rasvan Radu**, CNP/ Personal Identification Number 1660212461511, **detinand functia de/***holding the position of* **Presedinte Executiv/** Executive President (CEO) in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ *within UniCredit Bank SA starting with* 02.01.2005, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/** *I hereby declare and certify, under own liability, the following*:

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

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

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

Nume: Data nasterii

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

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

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

Data/*Date* 13.02.2020 Semnatura /*Signature*

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

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

Subsemnatul/*Undersigned,* **Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva, detinand functia de membru al Directoratului UniCredit Bank S.A. incepand cu data de 19.06.2020/***holding the position of member of Management Board within UniCredit Bank SA starting with June 19, 2020,* **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/** *I hereby declare and certify, under own liability, the following:*

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

N/A

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

Nume/Name: Data nasterii/Date of birth:

N/A

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

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

Data/*Date* 7/7/2020 Semnatura /*Signature*

---

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

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

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

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

GAP PROPERTY MANAGEMENT SRL – as an associate

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

Nume _____ Data nasterii _____

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

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

Data/*Date* : 15.10.2020 Semnatura /*Signature*_____

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

[2] *Domestic partner and children: children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.*

DECLARATIE/*STATEMENT*

Subsemnatul/*Undersigned*, Philipp Gamauf, **detinand functia de/*holding the position of*** Chief Financial Officer in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ *within UniCredit Bank SA starting with* 03/01/2018, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/** *I hereby declare and certify, under own liability, the following*:

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

No

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

Nume: not applicable Data nasterii not applicable

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

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

Data/*Date* 11/02/2020 Semnatura /*Signature*_____

---

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

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

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

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

No

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

Nume: not applicable Data nasterii not applicable

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

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

Data/*Date* 11/02/2020 Semnatura /*Signature*

---

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

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

Subsemnatul/ *Undersigned,* Andrei Boatu, **detinand functia de/** *holding the position of* executive vicepreședinte CRD, in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de/ *within UniCredit Bank SA starting with* 01.01.2019, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/** *I hereby declare and certify, under own liability, the following.*

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

N/A

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

Nume:	Data nasterii
.....	.....
.....	.....

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

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

Data/ *Date* 21.02.2020 Semnatura / *Signature*

---

[1] partenerul de viață și copiii declarantului; copiii partenerului de viață al declarantului; dependenți (persoanele care intreținute de declarantul, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viață al acestuia

[2] *Domestic partner and children: children of the domestic partner; dependants (persons held in the maintenance of the individual, financial dependents of him) of the individual or of his/her domestic partner.*

DECLARATIE/*STATEMENT*

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

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

NO —

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

Nume:	Data nasterii
—	—
—	—

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

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

Data/*Date* 14.02.2020 Semnatura /*Signature*

---

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

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

DECLARATIE/*STATEMENT*

Subsemnatul/*Undersigned*, ANTOANETA CURTEANU, **detinand functia de/*holding the position of* membru al Directoratului** */ member of Management Board* in cadrul UniCredit Bank SA incepand cu data de 25.11.2019/ *within UniCredit Bank SA starting with November 25, 2019*, **declar si certific prin prezenta, pe proprie raspundere, urmatoarele/** *I hereby declare and certify, under own liability, the following*:

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

NO

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

Nume:	Data nasterii
NO	—
—	—

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

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

Data/*Date* 13/12/2019 Semnatura /*Signature*

---

1 partenerul de viaţă şi copiii declarantului; copiii partenerului de viaţă al declarantului; dependenţi (persoane aflate in intretinerea declarantului, care depind financiar de acesta) ai declarantului sau ai partenerului de viaţă al acestuia

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

Anexa 5:

CV-urile membrilor Consiliului de Supraveghere si Directoratului

Via Molino 4, 21052 Busto Arsizio (VA), Italy

+39 0331670730 +39 3485808045

giamboip@gmail.com

Sex Male | Date of birth 24/10/1954 | Nationality Italian

WORK EXPERIENCE

From 01/05/2018 — Retired

From 01/10/2013 to 30/04/2018 — Head of UniCredit S.p.A. Permanent Establishment Vienna
UniCredit S.p.A., Zweigniederlassung Wien / Austria / Vienna

From 01/01/2011 to 30/09/2013 — Head of Retail Banking Division, Member of the Management Board
UniCredit Bulbank / Bulgaria / Sofia

From 01/07/2009 to 31/12/2010 — Executive Vice President CEE Business Advisory-CEE Banking Operations
UniCredit Group S.p.A. / Austria / Milano / CEE Countries

From 01/01/2009 to 30/06/2009 — Chief Operating Officer (COO)
UniCredit Consumer Financing Bank S.p.A. / Italy / Milan

From 01/10/2003 to 31/12/2008 — Chief Executive Officer, Member of the Supervisory Board
UniCredit Banca per la Casa S.p.A. / Italy / Milan

From 01/10/2002 to 30/09/2003 — Central Co-director and Head of Shareholding Department - Retail Division
UniCredito Italiano / Italy / Milan

From 01/10/2000 to 30/09/2002 — Central Co-director and Head of Retail & Private Banking Area - Italian Banks Division
UniCredito Italiano / Italy / Milan

From 01/01/1996 to 30/09/2000 — Head of Alternative Distribution Channel - Retail & Private Banking Direction Head Office
UniCredito Italiano / Italy / Milan

From 01/01/1995 to 31/12/1995 — Director of Pavia Group Area
Credito Italiano / Italy / Pavia

From 01/01/1993 to 31/12/1994 — Head of Private Customer and Small Business - Monza Group Area
Credito Italiano / Italy / Monza

From 01/01/1991 to 31/12/1992 — Vice Director of Professional Training Centre - HR Department Head Office
Credito Italiano / Italy / Lesmo (MI)

04/02/2020

© European Union, 2002-2015 | europass.cedefop.europa.eu

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

Additional Positions Held Within The Group

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

06/02/2020

© European Union, 2002-2015 | europass.cedefop.europa.eu

From 29/10/1999 to 30/03/2004
Member of Boards of Directors
UniCredit Xelion Banca S.p.A. / Italy

From 29/04/2003 to 30/03/2006
Member of Boards of Directors and the Executive Committee
Cassa di Risparmio di Fassano S.p.A. / Italy

From 10/12/2002 to 30/04/2004
Member of Boards of Directors
Banca dell Umbria 1462 S.p.A. / Italy

Additional Positions Held Outside The Group

From 01/03/2007 to 31/12/2008
President
European Mortgage Federation / Belgium / Bruxelles

From 01/01/2006 to 31/12/2008
Deputy Chairman
ASSOFIN (Associazione Italiana del Credito al Consumo e Immobiliare) / Italy / Milan

From 01/01/2001 to 30/09/2013
Deputy Chairman
SSB S.p.A. - Societa per i Servizi Bancari / Italy / Milan

From 31/05/2002 to 30/03/2005
Member of Boards of Directors
CIM – Italia S.p.A. / Italy

From 15/05/2003 to 30/03/2006
Member of Boards of Directors
B.I.G. – Beni Immobili Gestiti S.p.A. / Italy

From 19/07/2004 to 30/03/2009
Member of Boards of Directors
Pirelli & C. Real Estate Franchising Holding SRL / Italy

From 24/04/2002 to 30/03/2005
Member of Boards of Directors and the Executive Committee
Consorzio Gestione Bancomat (CO.GE.BAN) / Italy

EDUCATION AND TRAINING

Since 1984
Doctor in law
Universita' degli Studi di Bologna - Italy

Since 1978
Project and Organizational Management
IPSOA ASSAGO – Italy

Since 1977
Human Resources and Organization
SDA L. Bocconi University – Italy

Since 1976
54 Eraclitus Executive Program Development of Managing Skills
ISTUD STRESA – Italy

06/02/2020

© European Union, 2002-2015 | europass.cedefop.europa.eu

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

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

Driving license Category A
Category B

06/02/2020

Curiculum Vitae

Name: Ľuboslava Uram

Age: **45**

Current function: **CEE Chief Operating Officer,**
UniCredit S.p.A., Permanent Establishement Vienna

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

Senority in this function:

Qualification:

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

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

1985 – 1989 Primary School, Žarnovica, Slovak Republic

1981 – 1985 Primary School, Voznica, Slovak Republic

Professional Experience:

UniCredit PE, Vienna, Austria
CEE COO
July 2019 – today

UniCredit Service, Vienna, Austria
CEE CIO
July 2019 – today

UniCredit Service, Vienna, Austria
Head of CEE Delivery
January 2018 – June 2019

UniCredit Bulbank, Sofia, Bulgaria
Head of Global Banking Services Division, Member of the Management Board
August 2014 – December 2017

UniCredit Bank Slovenia, Ljubljana, Slovenia
Head of Global Banking Services Division
September 2012 – July 2014

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

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

ĽUBOŠLAVA URAM
4.5.2020

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

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

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

SAS, Bratislava, Slovakia
Consultant
July 1998 – June 2001

ITIL Qualification

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

Certificate, PRINCE2 Foundation course, CUPE Ltd., Bournemouth

Holding PRINCE2 Foundation Certificate No. 00113353-01-4CFB

UniCredit Development Program – UniFuture
UniCredit Development Program – Lead the Change

LUBOSLAVA URAM
4.3.2020

Zeynep Nazan Somer Ozelgin was born in Istanbul in 1963. She completed her high school education in Istanbul American Robert College. Somer Ozelgin has an undergraduate degree from the Business Administration Faculty of Bosphorus University.

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

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

Currently, Somer Ozelgin is a Supervisory Board Member of Unicredit Romania(since October 2017), Supervisory Board Member of Zagrebacka Banka (Unicredit Croatia-since May 2018), Supervisory Board Member of Mapfre Insurance, Turkey (since December 2018) and Supervisory Board member of Ingenico Group (since June 2019). She also holds Deputy Chair responsibility in Zagrebacka in addition to being a member of the Risk Committee and Audit Committee. She is President of Audit Committee and member of Risk Committee and Remuneration Committee of Unicredit Romania. Somer Ozelgin is also member of Audit Committee and Strategic Committee in Ingenico Group and she also provides management consultancy services to some CEE banks. Furthermore, she is the Board Member and Deputy Chair of Istanbul Golf Club and as part of her social responsibility efforts holds a chair in the Advisory Committee of Darussafaka Foundation (a reputable Turkish foundation focusing on education).

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

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

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

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

Curriculum Vitae

NAME: H. FAIK ACIKALIN
CITIZEN, BIRTH DATE AND PLACE: TURKISH, 30/04/1962, DENIZLI/TURKEY
DOMICILE: KEMER PARK EVLERI 24 YUCEL SOKAK GOKTURK 34077 EYUP ISTANBUL TURKEY
UNIVERSITY: MIDDLE EAST TECHNICAL UNIVERSITY/ANKARA/TURKEY
FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES/BUSINESS ADMINISTRATION
GRADUATION:1987/BS DEGREE

PROFESIONAL EXPERIENCE:

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

[1]BRSA : BANKING REGULATION&SUPERVISION AGENCY
[2]CMB : CAPITAL MARKETS BOARD OF TURKEY

YEARS	COMPANY	TITLE
2009-2017	YAPI KREDI BANKASI	CEO/CHAIRMAN OF EXCO* BRSA[1]/CMB[2]

Roscini Riccardo

Personal data

Place of birth: Perugia, Italy

Date of birth: 30-06-78

Nationality: Italian

Address

Corso Lodi, 47
20139 Milan (MI)
Italy

E-mail

Riccardo.Roscini@unicredit.eu

Professional Experience

2020 April onward **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]

Co-Head of **Group Lending Processes – Group Lending Office**, first report to Group CLO

Senior Vice President

Responsible for steering lending processes at Group level and managing Italian lending processes (origination processes for private individuals and enterprises, credit administration processes, monitoring and NPE processes, decisional engines for underwriting and monitoring)

2019 – 2020 Mar. **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]

Head of **Group Non Performing Exposures – Group Risk Management**, first report to Group CRO

Responsible for steering of NPE strategy at UniCredit Group level:

- **Group NPE Strategy and Transformation** (strategy on NPE management for the entire Group, including main transformation initiatives within NPE operational plan, relations with Supervisor)
- **Group Repossessed Assets** (strategy on repossessed assets for the entire Group, including overseeing UCTAM/ CEE and UCLAM/ ITA Legal Entities)
- **Group Distressed Asset Solutions** (strategy for NPE disposals or alternative solutions)

2017 - 2019 **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]

Head of **Group NPE Strategy and Transformation**, second report to Group CRO -Risk Management

2009 - 2017 **UNICREDIT SpA**, Milan, Piazza Gae Aulenti – Italy [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]

Senior Engagement Manager (last role in the function, coordinating one or more consulting teams)

UniCredit Management Consultancy unit - Internal strategic consulting (reporting to GBS division)

Management of strategic projects for Top Management in **different Group geographies**:

- **Risk Management** (credit risk governance and modelling, redit risk strategies, regulation)
- **Business** (service model for different clients segments - including Corporate and Cross-Border clients, business and strategic pricing initiatives for Corporate and Retail business)
- **Organization, processes** and IT (product lines/ competence lines set-up and service models, processes design and improvement, Italian Legal Entities merger, payments IT strategy)
- **Business restructuring** (Austria Legal Entity turnaround), **Governance** re-design

2004 - 2009 **UNICREDIT Banca d'Impresa Spa** [Supervised by ECB/ JST, Bank of Italy]

Corporate branches in Italy: Bologna (Piazza Malpighi), Piacenza (Piazza Cavalli), Perugia (Via Baracca), Ravenna (Piazza del Popolo), Civitanova Marche (Via Carducci)

Senior Relationship Manager (reporting to Head of Branches) - **Corporate Banking Network**

Management of corporate clients portfolios, with decision making on clients' strategy

Education

2003 UNIVERSITY of BRESCIA, Brescia – Italy

Master of Science in Finance (1 year, full-time, with JPM/ Accenture scholarship)

Professors from leading Business Schools and Universities such as University of Chicago (financial engineering), Boston College (fixed income), Wharton (derivatives), INSEAD (corporate finance), Kellogg School of Management (macroeconomics, monetary policies)

2002 UNIVERSITY of PERUGIA, Perugia – Italy

Degree in Economics and Finance (4 years and 6 months)
Final mark: **110/110 magna cum laude**
Focus: Financial Institutions and Markets

1997 Secondary school diploma (5years - final mark 60/60)
Chartered **accountant** and computer **programmer**

Languages

Italian: mother tongue; English: fluent

Additional Information

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

Apr, 2020

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

Niccolò Ubertalli

PERSONAL INFORMATION

Date and place of birth: 02nd March 1973, Madrid (Spain)
Address: 24 Campden Hill Gardens, W8 7AZ London
Nationality: Italian

EDUCATION

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

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

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

RELEVANT EXPERIENCE

BANKING/FINANCING

2002 to present 06/19 – present **Unicredit SpA** *(Piazza Gae Aulenti,3 Torre A Milano/Italy)*
co-CEO Commercial Banking, CEE
Member of the UniCredit Executive Management Committee
Supervisor: Bank of Italy
Positions in Boards:
Member of Yapi ve Kredi Bankası A.S. Supervisory Board
Supervisor : Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA)
Chairman of Bulbank AD Supervisory Board
Supervisor: Bulgarian National Bank (BNB)
Member of Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia AS Supervisory Board (subject to approval of upcoming General Assembly and Czech National Bank)
Supervisor : Czech National Bank

02/15 to 06/19 **Yapi ve Kredi Bankasi A.S.** *(Camlik Sok. Yapi Kredi Plaza D Blok Levent Istanbul/Turkey)*
Deputy CEO
Responsible for the management and coordination of the functions: Retail Banking, Retail Banking Sales, Corporate and Commercial Banking, Alternative Distributive Channels, Treasury, Financial Planning and Administration (CFO), Information Technologies and Operations, Logistics and Purchasing, Data Governance and Modelling.

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

Supervisor : Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA)

- 12/11 to 06/19 Member of Supervisory Board of Unicredit Consumer Finance EAD *(14 Gyueshevo Str. Fl.3 Sofia/Bulgaria)*
  Responsibilities: Responsible for the approval of the business plan of the Company and the annual income and expenses budget, the operations plan and business strategy for the following financial year of the Company; opening and closure of branches and daughter companies, regardless of the amount of the capital of the daughter companies, for closing or transfer of enterprises or significant parts thereof by the Company or its subsidiaries.Responsible to verify all documents, books and reports related to the business activities of the Company and to request written or oral explanations on all issues from the Management Board members and the employees of the Company.

13/02/20

Supervisor: Bulgarian National Bank (BNB)

10/12 to 02/15 **UniCredit Tiriac Bank** *(1F Expozitiei Blv, 1 District Bucharest/Romania)*
Deputy CEO
Responsible for managing as First Executive Vice-president the 4th largest bank in Romania; over 3,000 people strong, 200 branches and assets of Ron 30B. Completed largest acquisition in Romania (RBS acquisition) in 2013 and issued the first bank Bond in the Romanian Market. Reached over 20% growth in gross operating Profit, retained the top position in Corporate Business (with revenue growth at 10%) , became the fastest growing bank in the retail market (+15% Revenues Year over Year) and was awarded best Private Banking service in Romania.

- 12/11 to 06/19 Member of Supervisory Board of Unicredit Consumer Finance EAD *(14 Gyueshevo Str. Fl.3 Sofia/Bulgaria)*
  Responsibilities: Responsible for the approval of the business plan of the Company and the annual income and expenses budget, the operations plan and business strategy for the following financial year of the Company; opening and closure of branches and daughter companies, regardless of the amount of the capital of the daughter companies, for closing or transfer of enterprises or significant parts thereof by the Company or its subsidiaries.Responsible to verify all documents, books and reports related to the business activities of the Company and to request written or oral explanations on all issues from the Management Board members and the employees of the Company.
  Supervisor: Bulgarian National Bank (BNB)
- 01/14 to 03/15 Member of the Supervisory Board of Ergo Asigurari de Viata S.A. Romania *(Ploiesti Nr.1A Building A, Unit 4A, Sector 1, Bucharest/Romania)*
  Supervisor: Romanian Financial Supervision Authority

Position held in Unicredit Tiriac Bank subsidiaries:

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

03/11 to 10/12 **UniCredit SpA** *(Piazza Gae Aulenti,3 Torre A Milano/Italy)*
Head of Consumer Finance
Responsible for managing international consumer finance activities of UniCredit Group. Operations in 4 countries (Italy, Germany, Bulgaria, Romania, overview of Russia and Poland) with over €10B in outstanding and over 1,000 people strong. Swift business turn around and record profitability levels reached in 2012 (Return on allocated capital up 2 percentage points at 11.5% and cost income down 5 percentage points at 32%)

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

Supervisor : Bank of Italy

06/09 to 03/11 **UniCredit SpA** *(Piazza Gae Aulenti,3 Torre A Milano/Italy)*
Chief of Staff for Group CEO
Responsible for improving the decision making process within UniCredit top management. Responsible for follow up on execution of decisions taken by CEO's Team. €5B capital increase. Execution of Group Reorganization project.

- 04/10 to 03/11 Member of Supervisory Board of Pioneer Investments

Supervisor : Bank of Italy

04/06 to 06/09 ***UniCredit Consumer Financing AD*** *(14 Gyueshevo Str. Fl.3 Sofia/Bulgaria)*
Chairman and Chief Executive Officer
Responsible for startup of UCFIN Bulgaria operations. After 4 years from startup, UCFin Bulgaria was the number one player in the consumer finance business in Bulgaria with over 300 employees and a Rarorac north of 60%
Supervisor: Bulgarian National Bank (BNB)

2004-2006 ***MBNA*** *(US, UK)* World largest independent credit card issuer acquired by Bank of America
First Vice President,
Responsible for evaluating international growth opportunities in Europe. Responsible for post-merger integration (£4 Billion portfolio) of Premium Credit Limited

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

13/02/20

2002-2004 ***UniCredit Clarima*** *(Italy)*

Director of Major Relations Division

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

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

CONSULTING

2000-2002 **McKinsey & Company** *(Italy)*

Senior Associate

- Responsible for coordinating the analysts Team to support Project manager

INDUSTRY

1997-2000 **Teksid Aluminum Foundry** *(US)*

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

Program Manager & *Process Engineer*

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

LANGUAGES *French, Spanish, Italian & English* – fluent;
Romanian – basic

OTHER Participant to the *2012 Young Leader program*

13/02/20

Curriculum Vitae

Graziana Mazzone

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

Education and training

Italian, Born on 29/11/1981 in Siracusa (SR)

Domicile in Milano, Corso Sempione 3 zip code20145

The Luiss Guido Carli University, 2004, degree in Economics. Thesis title "Stock Options Plans in main Italian listed group", chair of "Corporate Management", vote 110/110 cum laude

Ph. Student. in "Information Systems and Organization" at Luiss Guido Carli, 2008. Final work on "Re-definition of enterprise boundaries. Outsourcing and New Technologies. The case of a banking group"

Other training: Managerial courses in Unicredit. Examples are the Risk Academy program, participation to Leadership courses at IMD in Lausanne

Professional Experience

name of company Unicredit Services

address: Milano, Via Livio Cambi 1

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **Head of Planning & Control (2017 – on going),** about 100 employees part of the team

Responsibilities: Graziana is working closed to the Top Management in steering the business on Group Costs side (IT, Real Estate, Operations). In detail, Graziana is coordinating Segment Reporting activities (explanation and analysis on Profit and Loss Actual results versus Top Management), Budget and

7 February 2022

Forecast processes on costs side, Industrial Planning contents, through a working group of about 100 colleagues in several locations. She is responsible for the Cost Allocation process, in order to rebate the UCS fee to the customers and ensure transparency during the invoice process.

name of company Unicredit SpA

address: Milano, Gae Aulenti, 1

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **Head of Retail and Corporate Italy Planning & Control (2014 – 2016),** about 50 employees part of the team

Responsibilities: Graziana was in charge of analysis on Profit and Loss results (Revenues, Costs, Risk), Budget and Forecast preparation and comment, Multi Year Plan elaboration, commercial and financial KPIs monitoring. In particular, she was responsible for:

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

name of company Unicredit SpA

address: Verona, Via Garibaldi 1

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

Position held between: **Head of North East Territory Planning & Control (2010 – 2013),** 3 employees part of the team

4 February 2020

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

name of company Unicredit SpA

address: Milan

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

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

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

name of company Capitalia SpA

address: Rome

sector Financial Services

supervision authority: Bank of Italy

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

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

Milan, 7 February 2020

7 February 2020

Rasvan Radu

PERSONAL DETAILS

Date of Birth: February 12, 1966

Status: Married, two children

ACADEMIC QUALIFICATIONS

2000 AMP Harvard Business School

1997 MA (Economic Degree) Romanian-American University - Bucharest

1995 MBA at Conservatoire National des Arts et Métiers-Paris, Bucharest (2.5 years)

1992 Academy of Economic Studies - Foreign Exchange Relations and International Taxes (1 year)

1990 M.Sc. (Engineering Degree) Polytechnic University of Bucharest

PROFESSIONAL EXPERIENCE

Present	**UniCredit Bank Romania - CEO** **Country Chairman Romania**: UniCredit Bank; UniCredit Leasing Corporation, UniCredit Consumer Finance (UCFin)
2005 - 2007	**UniCredit Romania – Executive President and Chief Executive Officer**
2001- 2005	**Raiffeisen Bank – EVP, Head of Retail**
2000 – 2001	**Romanian Savings Bank (CEC) – EVP, Head of Retail and Restructuring**
1991 – 2000	**Romanian Commercial Bank** 1997 - 2000 - *Director - Capital Markets Division* 1997-1998 Set-*up BCR-Chisinau Subsidiary in Moldova.* 1996 - *Deputy Director - International Division; Project Manager - RCB inaugural Eurobond issue.*
1992-1994	**Hanbet Corp. - USA** Responsibilities: - training of local dealers, representation & implementation in: Indonesia, Tunisia, Bulgaria, Lebanon
1990-1991	**Enterprise of Peripheral Equipment** Responsibilities: - computer maintenance

13.02.2020

OTHER ACTIVITIES

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

TRAINING EXPERIENCE

1997 Eastern European Training Program - Merrill Lynch - New York (5 weeks)

1996 Capital Markets - Merrill Lynch International - London (2 weeks)

1996 International Bankers Seminar - Bank Hapoalim - Israel (2 weeks)

1996 Executive Management Program - American Express Bank (2 weeks)

1995 Reimbursements, Collections & Documentary Credits - International Chamber of Commerce - Paris and Barcelona

1993 "Train the Trainer" course - Barclays Bank, International Trade Finance (2 weeks)

1992 SWIFT, La Hulpe - Belgium (4 weeks)

LANGUAGES: English (fluent), Italian (fluent), French (good)

13.02.2020

Curriculum Vitae
Tsvetanka Mintcheva

Personal data

- **Date of birth** 2 April 1977
- **Address** Sofia 1303, 74, Al.Stamboliiski boulevard
- **E-mail** **tsvetanka.mintcheva@unicreditgroup.bg**
- **Phone number** +359 894 581879
- **Citizenship** Bulgarian

Education

2002–2003 **MIB School of management**

Address: Largo Caduti di Nassiriya 1, Trieste , Italy

MBA in International business

- Certificated by AMBA, ASFOR, member of EFMD and CEEMAN
- An entrance scholarship awarded by Italian International trade commission (ICE)

1997–2001 **University of National and World Economy**

Address: Bulgaria, 1700 Sofia , "8mi Dekemvri" str.

Bachelor's Degree in Economics ***Major: Accounting and control***

- Bachelor's Thesis: "The letter of credit as a form of payment and its reporting in banks' financial statements"
- GPA of the examinations through the course of study 5.60/6

1994 **Sofia School of Mathematics**

Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 61, Iskar str.

- Vote 5.90/6

Other Education

12/2018-02/2019 EMERITUS institute of Management in collaboration with MIT Management Executive education ***Platform strategies for success***

2017 IMD

SVP Leadership Program 2017

09/2015 -11/2015 INSEAD

SVP leadership Program Creating value for the organization

Professional experience

12/2017– 03/2020 **UniCredit Bulbank AD** Sofia, Bulgaria

Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.

Supervising authority: **Bulgarian National Bank**

MB member and Head of Global Banking Services Division

- Leading 700 + people working for delivery and back office functions of the bank including: ICT, Real Estate, Operations (incl. back and middle offices), Organization (incl. Project delivery), Procurement, Chief Data Office and Security
- Managing the governance and delivery of 50+ parallel projects and programs,

including major change of the bank's core banking system from Flex Cube 7 to Flex cube 12.4 (delivered in 08/2019); PSD2, MIFID, GDPR related projects as well as major security and compliance related initiatives

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

Professional experience

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

Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.

Supervising authority: **Bulgarian National Bank**

MB member and Head of Retail banking division

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

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

Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.

Supervising authority: **Bulgarian National Bank**

Deputy Head of Retail banking division

- Cooperates with Head of Division to develop and sustain a retail business, based on customer satisfaction standards, group risk policies and group corporate and integrity values, for playing a major and leading role on the retail market, increasing value for shareholders and local community
- Cooperates with the Director of Retail Banking Division to define and manage the distribution models (alternative channel and branch network);

- Responsible for development and innovation of the multi-channel offer (direct banking channels, customer contact centre, self-service zones, remote terminals and third party distributors)
- Leading role in Branch of the future pilot set up in Bulgaria

07/2006– 01/2011 **UniCredit Bulbank AD** Sofia, Bulgaria

Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.

Supervising authority: **Bulgarian National Bank**

Head of Alternative distribution channels, Retail banking division

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

Professional experience

09/2004– 07/2006 **Integration program UniCredit / HVB** Sofia, Bulgaria

UniCredit Bulbank AD , Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.

Supervising authority: **Bulgarian National Bank**

Project assignment within the triple merger program between Bulbank AD, HVB Bank Biochim and Hebros bank with the following responsibilities during the project timeline:

Roll out Workstream manager / IT and ORGA cluster

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

Projects included in the WS manager responsibility:

- Training of all employees on the new procedures and systems (4000 employees);
- User acceptance test of the application portfolio incl. core banking and satellites;
- Data quality assurance and Reconciliation after each migration cycle;
- Assistance of the users after each of the three Go lives – establishment of Centralized Help desk and On - site assistance approach for the 300 branches

Workstream manager Alternative Distribution channels/ Retail cluster

Projects included in the WS manager responsibility:

- Customer Contact center development project – establishment of sales oriented fully fledged Call center for the biggest bank in Bulgaria
- Mobile sales force project establishment and concept creation

07/2004– 04/2006 **Bulbank AD, UniCredit Group** Plovdiv, Bulgaria

Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.

Supervising authority: **Bulgarian National Bank**

Branch Manager

- Managing a team of 80 persons in one of the biggest Bulbank's branches
- Managing all commercial and operational activities related to the retail clients and SME companies

12/2003– 06/2004 **Bulbank AD, UniCredit Group** Sofia, Bulgaria
Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.
Supervising authority: **Bulgarian National Bank**

Head of Family banking section, Retail banking division

- Coordination of the sales forces through the territory; Developing of the budget and the personal goals and objectives for the sales staff; creating a reporting system and monitoring the sales activities; Introduction of new products, Commercial and marketing campaigns etc.

05/2003–11/2003 **Merloni Elettrodomestici** Fabriano (AN), Italy
Stage, Sourcing Platform

- Project management activities for the introduction of new suppliers

06/2001–08/2002 **Bulbank AD, UniCredito Italiano Group** Bulgaria
Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.
Supervising authority: **Bulgarian National Bank**
Seller, Account manager, Hunter

Board Memberships:

01/2017–03/2020 **UniCredit Bulbank**
MB Member and Head of Global Banking Services division
Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.
Supervising authority: Bulgarian National Bank

12/2013–12/2017 **UniCredit Bulbank**
MB Member and Head of Retail banking division
Address: Bulgaria, 1000 Sofia, 7, Sveta Nedelya sq.
Supervising authority: Bulgarian National Bank

04/2014–03/2018 **UniCredit Consumer Financing**
MB Member and Deputy chairman
Address: Bulgaria, 1303, 14, Gyueshevo str.
Supervising authority: Financial Supervision Commission

09/2014–in exit **Cash Servicing Company**
MB Member
Address: Bulgaria, 1632 Sofia, Ovcha Kupel 2, 16, Ivan Hadjiyski str.
A joint venture between UniCredit Bulbank (25%), DSK bank (part of OTP group, 25%), UBB bank (part of KBC group, 25 %) and Bulgarian National bank (25 %)

04/2016–in exit **Council of Women in Business in Bulgaria (NGO)**
MB Member, Leading working group for the Leadership academy
Address: Bulgaria, Sofia, 2, Kukush str.

Languages

Bulgarian – Native; **English** – Fluent; **Italian** – Fluent; **Russian** – Basic;

Professional interests:

- Business strategy and management
- Communication, People development and training
- Innovation in banking
- Women in business

4 March 2020

PHILIPP GAMAUF

Philipp Gamauf, aged 37, has graduated from the Vienna University of Economics and Business Administration, and holds a degree in Business Administration.

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

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

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

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

11/02/2020

NICOLA LONGO DENTE

Nicola Longo Dente, aged 60, studied at the Catholic University of Sacred Heart Milan and holds a degree in Economic and Banking Sciences.

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

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

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

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

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

11/02/2020

CURRICULUM VITAE

Andrei BRATU

Bd. Unirii, Nr. 61, Bl. F3, Ap.111
Sectorul 3, Bucuresti, ROMANIA

Mobile : + 40 726 191 254
E-mail : andrei.bratu@unicredit.ro

▪ PERSONAL DATA

Name: Andrei-Florin Bratu
Birthdate: April 16, 1978

▪ EDUCATION

1993 – 1997	National College "St. Sava" Bucharest
1997 - 2001	Bucharest Academy of Economic Studies BSc Finance and Banking
2001- 2003	Bucharest Academy of Economic Studies MSc Financial Management and Capital Markets

▪ PROFFESIONAL EXPERIENCE

November 2003 – present ***UNICREDIT BANK SA (Bd Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti)***
Institution under the supervision of National Bank of Romania

Director (September 2015 – present)
Mid Corporate Department

Main responsibilities:

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

19.10.2018

Director (August 2009 – August 2015)
Corporate Underwriting Department

Main responsibilities:

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

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

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

Director (June 2007 – July 2009)
Specialized Lending Department

Main responsibilities:

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

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

Main responsibilities:

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

Officer / Senior Officer (Novembre 2003 – March 2006)
Credit Department

19.10.2018

Main responsibilities:

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

April 2003 – October 2003

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

Analyst – Network Coordination Department

Main responsibilities:

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

May 2000 – April 2003

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

Main responsibilities:

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

▪ FOREIGN LANGUAGES

ENGLISH: Very Good

FRANCH: Intermediary

▪ MISCELLANEOUS

TOEFL certificate 2002

Various training courses in:

- **Structured & Project Finance** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano

- **Capital markets & Privatisations** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano

- **Acquisition finance** - SDA Bocconi, UniCredito Italiano

- **Financial Analysis** – Unicredit Romania

- **Credit Risk** – Unicredito Italiano

19.10.2018

- **Banking regulations in Romnaia** - ARB
- **International Accounting Standards** – KPMG

19/10/2018

Carlo Driussi

Italian, born in Rome, on January the 1st 1978, married, 3 children.
Current residence address: Balkanska, 2 - 11000 Belgrade, Serbia

Studies:
MBA at Bradford University, UK – ongoing, planned to be finished by 2019
BA in Management Engineering at FAM Faculty of Management – University Union Nikola Tesla, Serbia 2017
High school Diploma of "Ragioneria" (Accounting), at the Technical Commercial School "Gioberti Q. Sella" of Rome, Italy July 1997, 60/60

Other Executive Education:
Innovation in Action @ UniCredit, in collaboration with HEC University, UniManagement Turin, Italy, 2016
Leadership Curriculum "UniFuture":
- Oxford Leadership, UniManagement training center, Turin, 2017
- "Transform 2019", IMD Business School, Lausanne, Switzerland, 2017

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

Languages
Italian, native
English, 6,5 IELTS
Serbian, basic

Professional Experience

UniCredit Group

Since September 2015
Head of Global Banking Service Division, UniCredit Bank of Serbia, Belgrade
Permanently invited at the Board of Directors
Permanently invited at the Credit Committee
Member of the Management Team
Member of the Cost Management Node

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

January 2011 – August 2015
Head of Human Resources Department, UniCredit Bank of Serbia, Belgrade
Permanently invited at the Board of Directors
Member of the Management Team of the Bank

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

October 2007 – December 2010
Global HR Business Partner, UniCredit Holding, Milan

Responsible for:
Management and Development of following HR Area: CFO, M&A, Management Committee Staff, Institutional and

26/11/2018

Regulatory Strategic Advisory, Group Identity and Communication (around 1.000 people in Italy and 4.100 worldwide).

April 2006 – October 2007
HR Manager, Capitalia Holding, Rome

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

February 2005 – April 2006
HR Manager, Capitalia Informatica (ICT Company of Capitalia Group), Rome

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

May 2003 – January 2005
HR Director, Capitalia Service JV (company for managing the non-performing loans of Capitalia Group), Rome

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

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

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

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

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

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

Competencies in:
Internal Audit management, Infra Banking operations management.

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

Intra-banking operations management.

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

26/11/18

Antoaneta Curteanu

PERSONAL INFORMATION

DATE & PLACE OF BIRTH

May 1st, 1968

Bucuresti, Romania

ADDRESS

9 Hatisului St.,blc. H10, sc.1, apt. 3, Bucharest sector 2,code 73534, Romania

PHONE

(0040) 723 506 706

MARITAL STATUS

married, one child

NATIONALITY

Romanian

Driving licence B issued in 1989

EXPERIENCE

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

May 2016 – present

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

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

July 2010 – April 2016

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

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

June 2007 – July 2010

- Responsible for elaborating and implementing the sales and marketing strategy and Corporate Budget in direct cooperation with the responsible Board Member

- Coordinate the achievement of corporate results at network level; managing directly around 50 people (GTB);

PROFESSIONAL ACHIEVEMENTS

- *Successful participation in the **integration of the three banks** which have formed UniCredit Tiriac since 2007.*

- *Implementation of the project **„Corporate Boosting Revenues"**, together with McKinsey in 2008, contributing remarkably to the income growth over all clients segments of the division.*

- *Graduated the „MBA for Bankers" course held by **SDA Bocconi**, together with UniCredit in 2005.*

- *President **of ALB – Financial Institutions Asociation, 2011-2014**, coordinating the members efforts towards improving the financial industry standards,code of conduct and compliance culture, representing Romania to LeaseEurope and Eurofinans European Federations*

- *Published the **book „Factoringul in comertul international"** (Factoring in international trade).*

- *Active member of **European Professional Woman Network** (EPWN) in Romania*

- *Successfully finalized numerous financial transactions of important projects from various sectors of activity, acquiring new corporate clients and **increasing the market share** of UniCredit Tiriac Bank.*

- *Strong supporting the **development of several generations** of banking specialists and successful managers*

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

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

Supervision Authority – National Bank of Romania

May 2005 - June 2007

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

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

Supervision Authority – National Bank of Romania

October 2004 - May 2005

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

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

Supervision Authority – National Bank of Romania

February 2004 – October 2004

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

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

Supervision Authority – National Bank of Romania

October 2003 - February 2004

- In charge with branches coordination, implementation of

FOREIGN LANGUAGES

English: Advanced
Italian: Intermediate
Spanish : Intermediate

COMPUTER SKILLS

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

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

Main Branch Manager, Bucharest, UniCredit Romania SA (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)
Supervision Authority – National Bank of Romania

February 2000 – October 2003
- In charge with coordinating the Main branch current activity and realization of commercial plan;
- Implementation of marketing strategy and branch portfolio increase in accordance with approved competencies and planned cost of risk;
- Increasing the market share in Bucharest;

Senior Relationship Manager, UniCredit Romania SA (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3, Bucharest)
Supervision Authority – National Bank of Romania

April 1999 - February 2000
- responsible of a portfolio of large corporate clients

Head of Documentary Credits Department, UniCredit Romania SA (former DemirBank) (Romania, 16 Splaiul Unirii, sector 3 Bucharest)
Supervision Authority – National Bank of Romania

January 1998 – April 1999
- coordinating the Letters of Credit, Letters of Guarantee and Documentary Incasso operations for the import/export activity of the bank's clients

Export Department Manager, Commercial Bank "ION TIRIAC", International Division H.O. (Romania, 4 Doamnei Street, sector 3, Bucharest)
Supervision Authority – National Bank of Romania

March 1996 – January 1998
- Managing the transactional activity regarding the export Letters of Credits (advising and confirmation) and Documentary Incasso for the Bank's clients

Documentary Credits Specialist, Commercial Bank "ION TIRIAC", International Division H.O. (Romania, 4 Doamnei Street, sector 3, Bucharest)
Supervision Authority – National Bank of Romania

September 1993 - March 1996
- Responsible for the Letters of Credits and Incasso collection

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

August 1991 – September 1993
- in charge of foreign payments transactions;

Accounting Department, METALOGLOBUS, Bucharest Factory (Romania, 38 Fantanica Street, sector 2, Bucharest)
September 1986 - August 1991
- managing Cost Calculation (ante&post) at the „Toy Factory"

STUDIES

April 2017 **„Business Leaders for Transform"** IMD Lausanne

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

Sept.-Nov. 2010 **„Erisma" Leadership Creativ** – asociatia Erudio

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

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

Sept. 1996 **"International Payments"** Seminar organized by Citibank
1994-1996 **U.S.A. Graduate School of Banking at Louisiana State University, Master Degree in Banking 96**

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

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

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

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

1982-1986 **„Julia Hasdeu"** High School Bucharest

Anexa 6:

Anexe modificari componenta Consiliu de Supraveghere si Directorat

UniCredit Bank

DUPLICAT

ROMÂNIA IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA-NOTAR PUBLIC BUCUREȘTI

HOTĂRÂREA

ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR

UniCredit Bank S.A.

din data de 20.02.2020

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor UniCredit Bank S.A., persoană juridică română organizată sub forma unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, Bulevardul Expoziției nr. 1F, sectorul 1, România, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 și la Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, EUID: ROONRC J40/7706/1991, cod unic de înregistrare RO 361536, (denumită în continuare „**Banca**"), a fost convocata pentru data de **20.02.2020**, începând cu ora 09.00 World Trade Center București, situat în București, Piața Montreal, nr.10, sector 1, sala de conferințe "Montreal", în prezența acționarilor înscriși în Registrul acționarilor Băncii la data de referință **03.02.2020**, ce reprezintă **98,6298** % din totalul drepturilor de vot.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a fost convocată în mod legal de către Directoratul Băncii prin publicarea convocatorului în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 195 din data de 17.01.2020 și în ziarul „România Liberă" din data de 20.01.2020, precum și pe pagina de internet a Băncii, potrivit prevederilor art. 117 și art. 117[2] al. 2 din Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

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

1. Luarea la cunoștință cu privire la încetarea mandatului de membru al Consiliului de Supraveghere al domnului Stefano Porro începând cu data de 21.02.2020.

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

2. Luarea la cunoștință cu privire la încetarea mandatului de membru al Consiliului de Supraveghere al doamnei Jutta Liebernwein Schoeffmann începând cu data de 21.02.2020.

PAGINĂ
ALBĂ

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

3. Numirea domnului Niccolo Ubertalli în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere pentru un mandat de 3 (trei) ani începând cu 21 februarie 2020 până la 21 februarie 2023. Domnul Niccolo Ubertalli își va exercita responsabilitățile după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

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

4. Numirea doamnei Graziana Mazzone ca membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioadă de 3 (trei) ani începând cu 21 februarie 2020 până la 21 februarie 2023. Doamna Graziana Mazzone își va exercita responsabilitățile după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 5** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

5. Numirea domnului Riccardo Roscini ca membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioadă de 3 (trei) ani începând cu 21 februarie 2020 până la 21 februarie 2023. Domnul Riccardo Roscini își va exercita responsabilitățile după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 6** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

6. Prelungirea mandatului domnului Corneliu-Dan Pascariu în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere începând cu data de 15 aprilie 2020 până la 31 decembrie 2020.

PAGINĂ
ALBĂ

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 7** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

7. Prelungirea mandatului doamnei Zeynep Nazan Somer Ozelgin de membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioadă de 3 (trei) ani începând cu 21 februarie 2020 până la 21 februarie 2023.

Asupra aspectelor înscrise la **punctul 8** pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat, cu **100 %** din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii:

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

Redactată astăzi, 20.02.2020

Președinte de ședință	**Secretar de ședință**
Dan Pascariu	**Sevastița Drăghici**

PAGINĂ
ALBĂ

ROMÂNIA
UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR PUBLICI
SOCIETATE PROFESIONALĂ NOTARIALĂ
"DURNESCU și Asociații"
Licența de funcționare nr. 249/3526/13.09.2016
Sediul: Str. Jean Louis Calderon nr. 57, etaj 1 și 2, Sector 2, București
Tel: 021.331.20.71 / 0723.288.948, Fax: 021.331.20.99
e-mail: secretariat@bnpdurnescu.ro

ÎNCHEIERE DE AUTENTIFICARE NR. 1035
ANUL: 2020 LUNA FEBRUARIE ZIUA: 20

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

- **PASCARIU CORNELIU-DAN,** cetățean român, domiciliat în Mun. București, Sector 1, Str. George Demetrescu Mirea nr.3, ap.1, posesor al cărții de identitate seria RD nr.643931 emisă de SPCEP S1 biroul nr.2 la data de 19.08.2010, valabilă până la data de 12.05.2070, CNP 1500512400327, cunoscut personal de notar, în calitate de Președinte de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 20.02.2020,

- **DRĂGHICI SEVASTIȚA,** cetățean român, domiciliată în Mun. București, Sector 4, Str. Trestiana nr.3, bl.8B, sc.B et.8, ap.77, posesoare a cărții de identitate seria RX nr.711794 emisă de SPCEP Sector 4 la data de 14.05.2015, valabilă până la data de 05.05.2025, CNP 2630505400402, cunoscută personal de notar, în calitate de Secretar de Ședință al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor UniCredit Bank S.A. din data de 20.02.2020,

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

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

SE DECLARĂ AUTENTIC PREZENTUL ÎNSCRIS

S-a perceput onorariul de 300 lei plus 57 lei TVA cu factura seria FV nr.41024/2020.

NOTAR PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA
s.s. indescifrabil/l.s. stampilă notar

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

NOTAR PUBLIC
IANACHIEVICI ANDRA MIHAELA

ROMÂNIA IANACHIEVICI ANDRA-MIHAELA-NOTAR PUBLIC BUCUREȘTI

UniCredit Bank

EXTRAS DIN

HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

UniCredit Bank S.A.

din data de 02.03.2020

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și **în conformitate cu informațiile și materialele** prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de **02.03.2020,**

Referitor la punctul nr. 6 al ordinii de zi

'Alegerea Vicepreședintelui Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.'

În unanimitate aprobă alegerea doamnei L`uboslava Uram în funcția de Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A., numire ce va deveni efectivă de la data și sub condiția emiterii de către Banca Națională a României a aprobării prealabile pentru exercitarea atribuțiilor sale în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere.

Președinte al Consiliului de Supraveghere
Corneliu Dan PASCARIU

Secretariat General
Secretar al ședinței: Carmen DURNEA

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, Bucuresti
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999 - Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID: ROONRC.J40/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal nr. 10964, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

UniCredit Bank

EXTRAS DIN DECIZIA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL UNICREDIT BANK S.A. DIN DATA DE 02.04.2020

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 02.04.2020,

Referitor la
'Renunțarea la mandat a Președintelui Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.'

În unanimitate ia la cunoștință de renunțarea la mandatul de membru și de Președinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A., a domnului Corneliu Dan Pascariu, începând cu data de 03.04.2020, potrivit informării efectuate de către domnul Corneliu Dan Pascariu în timpul ședinței.

EXTRACT FROM THE DECISION OF THE SUPERVISORY BOARD OF UNICREDIT BANK S.A. AS OF 02.04.2020

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ("the Bank"), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and with the law, in accordance with the information presented during the meeting held on 02.04.2020,

Regarding the
'Resignation from the mandate of Chairman of the Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. '

Unanimously acknowledges the resignation from the position as member and Chairman of the Supervisory Board of UniCredit Bank S.A., of Mr. Corneliu Dan Pascariu, as of 03.04.2020, as per the announcement made by Mr. Corneliu Dan Pascariu during the meeting.

Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere / Vice-Chairman of the Supervisory Board
L`uboslava URAM

Secretar de ședință / Secretary of the meeting
Carmen DURNEA

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Bancă-membră a UniCredit Grup · Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/18.02.1999 · Capital social: 455.219.470,10 RON · Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 · Cod unic de înregistrare: 361536 · EUID: ROONRC.J40/7706/1991 · Operator de date cu caracter personal nr. 10864; societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

UniCredit Bank

EXTRAS DIN DECIZIA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL UNICREDIT BANK S.A. DIN DATA DE 30.04.2020

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 30.04.2020,

Referitor la punctul nr. 9 de pe agendă
"Alegerea Președintelui Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A."

În unanimitate decide alegerea domnului Pasquale Giamboi în funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A., începând cu data prezentei decizii.

Înainte de începerea exercitării responsabilităților, Banca va verifica eventuala necesitate a unei noi reevaluări din partea Băncii Naționale a României.

EXTRACT FROM THE DECISION OF THE SUPERVISORY BOARD OF UNICREDIT BANK S.A. AS OF 30.04.2020

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 30.04.2020,

Regarding point no. 9 on the agenda
'Election of Chairman of the Supervisory Board of UniCredit Bank S.A.'

Unanimously approves the election of Mr. Pasquale Giamboi as Chairman of the Supervisory Board of UniCredit Bank S.A., starting from the date of the present decision.

Prior to starting exercising the responsibilities, the Bank shall check potential need for reevaluation from the part of the National Bank of Romania.

Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere / Vice-President of the Supervisory Board
Ľuboslava URAM

_____

Secretar de ședință / Secretary of the meeting
Carmen DURNEA

_____

UniCredit Bank Internal Use Only

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expozitiei nr. 1F,
Sector 1, Bucuresti
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/18.02.1999 - Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID: ROONRC.J40/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal nr. 10964, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

UniCredit Bank

EXTRAS DIN
HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
UniCredit Bank S.A.
din data de 26.02.2020

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și **în conformitate cu informațiile și materialele** prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de **26.02.2020,**

Referitor la punctul nr. 04 al ordinii de zi
'Modificări în componența Directoratului UniCredit Bank S.A.'

Având în vedere:

i. Decizia Consiliului de Supraveghere al Băncii din data de 12.11.2019 privind numirea domnului Claudio Cesario în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Prim Vice-Președinte Executiv, începând cu data de 01.01.2020;

ii. Informațiile recente furnizate Băncii de la nivelul Grupului UniCredit privind adoptarea de către Grup a unor altor decizii în ceea ce privește angajamentele domnului Claudio Cesario;

iii. Faptul că domnul Claudio Cesario nu a acceptat în mod expres numirea sa în funcția de Membru al Directoratului Băncii, în confirmitate cu cerințele art. 153^{12} alin. 3 din Legea societăților nr. 31/1990;

Decide în unanimitate după cum urmează:

1. Se ia act de faptul că decizia de numire a domnului Claudio Cesario în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Prim-Vicepreședinte Executiv, a devenit caducă și, pe cale de consecință, se ia act de încetarea mandatului domnului Claudio Cesario începând cu data de 26.02.2020.

2. Se numește începând cu data de 15.03.2020, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Prim-Vicepreședinte Executiv, doamna Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva, cetățean bulgar, născută la data de 02.04.1977, în Sofia, Bulgaria, identificată cu pașaport nr. 386404066, emis la data de 17.09.2019 și valabil până la data de 17.09.2024.

3. Durata mandatului doamnei Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2020.

4. Doamna Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Prim-Vicepreședinte Executiv, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

5. Pentru a se asigura gestionarea adecvată a activităților în domeniile de activitate corespunzătoare, dacă va fi cazul, începând cu data de 15.03.2020 și până la data la care doamna Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva va primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, domnul Cătălin-Răsvan Radu, Președinte Executiv al Directoratului Băncii, va exercita în mod corespunzător și valabil,

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999 - Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID: ROONRC.J40/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal nr. 10964, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

UniCredit Bank

oricare și toate competențele interne de decizie/ drepturile de semnatură ce aparțin Prim Vicepreședintelui Executiv al Directoratului Băncii.

Președinte al Consiliului de Supraveghere
Corneliu Dan PASCARIU

Secretariat General
Secretar al ședinței: Carmen DURNEA

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, Bucuresti
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999 - Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID: ROONRC.J40/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal nr. 10964, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

UniCredit Bank

EXTRAS DIN
HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
UniCredit Bank S.A.
din data de 02.03.2020

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și **în conformitate cu informațiile și materialele** prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de **02.03.2020,**

Referitor la punctul nr. 05 al ordinii de zi
'Aprobarea prelungirii mandatului Directoratului și a mandatelor individuale ale tuturor membrilor Directoratului'

Decide în unanimitate după cum urmează:

1. Prelungirea mandatului Directoratului începând cu data de 17.04.2020 și până la data de 17.04.2023.
2. Având în vedere cele precizate la punctul 1 din prezenta hotărâre, se decide prelungirea, începand cu data de 17.04.2020 și până la data de 17.04.2023 a mandatelor tuturor membrilor Directoratului, titulatura pe care o va utiliza și divizia pe care o va coordona fiecare membru al Directoratului fiind următoarele:

Dl. Cătălin Răsvan Radu	Președinte Executiv	CEO
Dl. Andrei - Florin Bratu	Vicepreședinte Executiv	CRO
Dl. Philipp Gamauf	Vicepreședinte Executiv	CFO
Dna. Antoaneta Curteanu	Vicepreședinte Executiv	Retail
Dl. Nicola Longo Dente	Vicepreședinte Executiv	CIB
Dl. Carlo Driussi	Vicepreședinte Executiv	GBS

Președinte al Consiliului de Supraveghere
Corneliu Dan PASCARIU

Secretariat General
Secretar al ședinței: Carmen DURNEA

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expozitiei nr. 1F,
Sector 1, Bucuresti
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999 - Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID: ROONRC.J40/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal: nr. 10964, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

UniCredit Bank

EXTRAS DIN
HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
UniCredit Bank S.A.
din data de 02.03.2020

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și **în conformitate cu informațiile și materialele** prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de **02.03.2020,**

Referitor la punctul nr. 05 al ordinii de zi
'Aprobarea prelungirii mandatului Directoratului și a mandatelor individuale ale tuturor membrilor Directoratului'

Decide în unanimitate după cum urmează:

1. Prelungirea mandatului Directoratului începând cu data de 17.04.2020 și până la data de 17.04.2023.
2. Având în vedere cele precizate la punctul 1 din prezenta hotărâre, se decide prelungirea, începand cu data de 17.04.2020 și până la data de 17.04.2023 a mandatelor tuturor membrilor Directoratului, titulatura pe care o va utiliza și divizia pe care o va coordona fiecare membru al Directoratului fiind următoarele:

   (...)

Dna. Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva	Prim - Vicepreședinte Executiv	Deputy CEO

Președinte al Consiliului de Supraveghere
Corneliu Dan PASCARIU

Secretariat General
Secretar al ședinței: Carmen DURNEA

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999 - Capital social: 455.219.478,30 RON - Nr. de Ordine în registrul Comerțului: J40/7706/1991 - Cod unic de înregistrare: 361536 - EUID: ROONRC.J40/7706/1991 - Operator de date cu caracter personal nr. 10964, societate administrată în sistem dualist, Cod SWIFT: BACXROBU

UniCredit Bank

EXTRAS DIN DECIZIA
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL UNICREDIT BANK S.A.
DIN DATA DE 02.11.2020

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 02.11.2020,

Referitor la punctul nr. 10 de pe agendă
"Aprobarea numirii noilor membri ai Directoratului UniCredit Bank S.A."

Având în vedere modificările aduse Organigramei și Regulamentului de Organizare și Funcționare ale Băncii, care vor intra în vigoare la data de 01.01.2021, constând în:

- schimbarea structurii și componenței Directoratului, ca urmare a înființării pozițiilor de Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Resurse Umane, respectiv de Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic & Afaceri Corporative,
- desființarea funcției de Director al Direcției Resurse Umane, subordonată Prim-Vicepreședintelui Executiv, respectiv desființarea funcției de Director al Direcției Juridice, subordonată Președintelui Executiv,
- mutarea Departamentului Private Banking din subordinea Prim-Vicepreședintelui Executiv în subordinea Vicepreședintelui Executiv Retail și în consecință redenumirea Diviziei Retail în Divizia Retail și Private Banking,

Decide în unanimitate după cum urmează:

1. Se numește începând cu data de 01.01.2021, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Resurse Umane, dna Oana-Mădălina Preda, cetățean român, domiciliată în Mun. București, Sector 1, Str. Grigore Manolescu nr.10-14, et.3, ap.A3.3, născută la data de 07.08.1975, în orș. Ștefănești jud. Argeș, posesoare a CI seria RD nr.832877, emisă de SPCEP S1 biroul nr.1 la data de 20.03.2017 și valabilă până la data de 07.08.2027, CNP 2750807030034.

2. Durata mandantului dnei Oana-Mădălina Preda va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandantului

EXTRACT FROM THE DECISION OF THE SUPERVISORY BOARD OF UNICREDIT BANK S.A.
AS OF 02.11.2020

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 02.11.2020,

Regarding point no. 10 on the agenda
'Approval of appointments of newly proposed Members of the Management Board of UniCredit Bank S.A.'

Having in view the changes brought to the Organizational Chart and to the Organization and Functioning Regulation, expected to enter into force on 01.01.2021, consisting of:

- changing the structure and composition of Management Board, as a result of establishment of the positions as Executive Vice-President, Coordinator of the Human Resources Division, respectively as Executive Vice-President, Coordinator of the Legal & Corporate Affairs Division,
- cancellation of the position of Director of Human Resources Department, under subordination of the Deputy CEO, respectively cancellation of the position of Director of Legal Department, under the subordination of the CEO,
- moving the Private Banking Unit currently under the subordination of the Deputy CEO to the Executive Vice-President Retail and consequently renaming the Retail Division into Retail and Private Banking Division,

Unanimously decides as follows:

1. It is appointed, starting with the date of 01.01.2021, as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Human Resources Division, Mrs. Oana-Mădălina Preda, romanian citizen, domiciled in Bucharest, Sector 1, 10-14 Grigore Manolescu Street, floor 3, app.A3.3, born on 07.08.1975, in Ștefănești, Argeș County, identified with IC series RD no. 832877, issued by SPCEP S1 office no.1 on 20.03.2017 and valid until 07.08.2027, CNP 2750807030034.

2. The duration of the mandate of Mrs. Oana-Mădălina Preda shall be equal with the duration left until the

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *inforentel@unicredit.ro*

Banca [illegible] S.A. [illegible] Registrul Băncilor RB-PJR-40-011/18.02.1999. Capital social: 455.719.478,10 RON. Nr. de Ordine în registrul Comerțului J40/7047/1991. Cod unic de înregistrare 361536. [illegible] J40/7047/1991. Operator de date cu caracter personal nr. 10964. Societate administrată în sistem dualist, cod IBAN [illegible]

UniCredit Bank

Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2023.

3. Dna Oana-Mădălina Preda va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Resurse Umane, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

4. Se numește începând cu data de 01.01.2021, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic & Afaceri Corporative, dna Diana Ciubotariu, cetățean român, domiciliată în Mun. București, Sector 2, Șos. Colentina nr.2, bl.1, sc.D, et.9, ap.160, născută la data de 18.05.1978, în Mun. București, Sector 2, posesoare a CI seria RT nr.888298, emisă de SPCEP Sector 2 la data de 18.04.2013 și valabilă până la data de 18.05.2023, CNP 2780518421522.

5. Durata mandantului dnei Diana Ciubotariu va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandantului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2023.

6. Dna Diana Ciubotariu va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic & Afaceri Corporative, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

7. Titulatura care va fi folosită și divizia care urmează să fie coordonată de fiecare dintre membrii Directoratului Băncii vor fi, astfel, următoarele:

Nume	Poziție	Divizie
Cătălin-Răsvan Radu	Președinte	CEO
Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva	Prim Vicepreședinte	(Adjunct CEO)
Carlo Driussi	Vicepreședinte	GBS
Nicola Longo Dente	Vicepreședinte	CIB
Antoaneta Curteanu	Vicepreședinte	Retail si Private Banking
Philipp Gamauf	Vicepreședinte	CFO
Andrei-Florin Bratu	Vicepreședinte	CRO
Oana-Mădălina Preda	Vicepreședinte	HR
Diana Ciubotariu	Vicepreședinte	Juridic&Afaceri Corporative

8. Pentru a se asigura continuitatea activității în domeniile de activitate corespunzătoare, până la data la care dna

expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2023.

3. Mrs. Oana-Mădălina Preda will start exercising her responsibilities as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Human Resources Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.

4. It is appointed, starting with the date of 01.01.2021, as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Legal & Corporate Affairs Division, Mrs. Diana Ciubotariu, romanian citizen, domiciliied in Bucharest, Sector 2, 2 Colentina Street, bl.1, sc.D, floor 9, app.160, born on 18.05.1978, in Bucharest, Sector 2, identified with IC series RT no. 888298, issued by SPCEP Sector 2 on 18.04.2013 and valid until 18.05.2023, CNP 2780518421522.

5. The duration of the mandate of Mrs. Diana Ciubotariu shall be equal with the duration left until the expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2023.

6. Mrs. Diana Ciubotariu will start exercising her responsibilities as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Legal & Corporate Affairs Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.

7. The title which will be used and the Division which will be coordinated by each of the Banks's Management Board Members shall be as follows:

Name	Position	Division
Cătălin-Răsvan Radu	President	CEO
Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva	First Vice-President	(Deputy CEO)
Carlo Driussi	Vice-President	GBS
Nicola Longo Dente	Vice-President	CIB
Antoaneta Curteanu	Vice-President	Retail and Private Banking
Philipp Gamauf	Vice-President	CFO
Andrei-Florin Bratu	Vice-President	CRO
Oana-Mădălina Preda	Vice-President	HR
Diana Ciubotariu	Vice-President	Legal&Corporate Affairs

8. In order to ensure continuity of the activity on the relevant areas of activity, for the period of time up to

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: infocenter@unicredit.ro

Banca Comercială Europeană UniCredit Bank S.A. înmatriculată în Registrul Bancar RB-PJR-40-018/18.02.1999 Capital social: 455,215,478.30 RON Sediul Central în București (Romania) 1F Expoziției Blvd. Cod unic de înregistrare 361536 CUI RO9701081 J40/7706/1991 Operator de date cu caracter personal nr. 10968. Societate administrată în sistem dualist. Cod SWIFT BACXROBU

UniCredit Bank

Oana-Mădălina Preda, respectiv dna Diana Ciubotariu, vor primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, putând astfel să înceapă să-și exercite responsabilitățile de membru al Directoratului Băncii:

(i) dna Oana-Mădălina Preda (în prezent ocupând poziția de Director al Direcției Resurse Umane) va continua să-și exercite atribuțiile, responsabilitățile și competențele astfel cum sunt acestea stabilite în fișa de post și/sau în reglementările interne relevante, aferente structurii organizatorice aflată în vigoare anterior datei de 01.01.2021,

(ii) dna Diana Ciubotariu (în prezent ocupând poziția de Director al Direcției Juridice), va continua să-și exercite atribuțiile, responsabilitățile și competențele astfel cum sunt acestea stabilite în fișa de post și/sau în reglementările interne relevante, aferente structurii organizatorice aflată în vigoare anterior datei de 01.01.2021 și în conformitate cu aprobarea emisă de Banca Națională a României, pe baza căreia își exercită responsabilitățile anterior datei de 01.01.2021

the date when Mrs. Oana-Mădălina Preda, respectively Mrs. Diana Ciubotariu, will receive the prior approval of the National Bank of Romania and will thus be able to start exercising their responsibilities in capacity as Member of the Bank's Management Board:

(i) Mrs. Oana-Mădălina Preda (currently Director of Human Resources Department) shall continue to exercise her duties, responsibilities and competencies set out in the job description and/or in the relevant internal regulations, as per the organizational structure in force prior to 01.01.2021,

(ii) Mrs. Diana Ciubotariu (currently Director of Legal Department) shall continue to exercise her duties, responsibilities and competencies set out in the job description and/or in the relevant internal regulations, as per the organizational structure in force prior to 01.01.2021 and in line with the approval issued by the National Bank of Romania, based on which she is exercising her responsibilities prior to 01.01.2021.

Președinte al Consiliului de Supraveghere / President of the Supervisory Board
Pasquale GIAMBOI

Secretar de ședință / Secretary of the meeting
Loredana PĂNCULESCU

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel: +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Banca Comercială Română S.A. Societate cu Capital Integral Privat, Înregistrată la Registrul Bancar RB-PJR-40-011/18.02.1999 Capital social: 455.219.476,10 RON Nr. de ordine în Registrul Comerțului J40/7308/1991 Cod unic de înregistrare 361536 RO
RO09AIBC1820170001001 Operator de date cu caracter personal nr. 10964
Societate administrată în sistem dualist Cod BIC/SWIFT: BACXROBU

UniCredit Bank

EXTRAS DIN DECIZIA
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL UNICREDIT BANK S.A.
DIN DATA DE 02.11.2020

Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ("Banca"), în baza prevederilor Actului Constitutiv al Băncii și a dispozițiilor legale în vigoare și în conformitate cu informațiile prezentate în cadrul ședinței care a avut loc în data de 02.11.2020,

Referitor la punctul nr. 10 de pe agendă
"Aprobarea numirii noilor membri ai Directoratului UniCredit Bank S.A."

Având în vedere modificările aduse Organigramei și Regulamentului de Organizare și Funcționare ale Băncii, care vor intra în vigoare la data de 01.01.2021, constând în:

- schimbarea structurii și componenței Directoratului, ca urmare a înființării pozițiilor de Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Resurse Umane, respectiv de Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic & Afaceri Corporative,
- desființarea funcției de Director al Direcției Resurse Umane, subordonată Prim-Vicepreședintelui Executiv, respectiv desființarea funcției de Director al Direcției Juridice, subordonată Președintelui Executiv,
- mutarea Departamentului Private Banking din subordinea Prim-Vicepreședintelui Executiv în subordinea Vicepreședintelui Executiv Retail și în consecință redenumirea Diviziei Retail în Divizia Retail și Private Banking,

Decide în unanimitate după cum urmează:

1. Se numește începând cu data de 01.01.2021, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Resurse Umane, dna Oana-Mădălina Preda, cetățean român, domiciliată în Mun. București, Sector 1, Str. Grigore Manolescu nr.10-14, et.3, ap.A3.3, născută la data de 07.08.1975, în orș. Ștefănești jud. Argeș, posesoare a CI seria RD nr.832877, emisă de SPCEP S1 biroul nr.1 la data de 20.03.2017 și valabilă până la data de 07.08.2027, CNP 2750807030034.

2. Durata mandantului dnei Oana-Mădălina Preda va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandantului

EXTRACT FROM THE DECISION OF THE SUPERVISORY BOARD OF UNICREDIT BANK S.A.
AS OF 02.11.2020

The Supervisory Board of UniCredit Bank S.A. ('the Bank'), based on the provisions of the Constitutive Act of the Bank and on the legal provisions in force and in accordance with the information presented during the meeting held on 02.11.2020,

Regarding point no. 10 on the agenda
'Approval of appointments of newly proposed Members of the Management Board of UniCredit Bank S.A.'

Having in view the changes brought to the Organizational Chart and to the Organization and Functioning Regulation, expected to enter into force on 01.01.2021, consisting of:

- changing the structure and composition of Management Board, as a result of establishment of the positions as Executive Vice-President, Coordinator of the Human Resources Division, respectively as Executive Vice-President, Coordinator of the Legal & Corporate Affairs Division,
- cancellation of the position of Director of Human Resources Department, under subordination of the Deputy CEO, respectively cancellation of the position of Director of Legal Department, under the subordination of the CEO,
- moving the Private Banking Unit currently under the subordination of the Deputy CEO to the Executive Vice-President Retail and consequently renaming the Retail Division into Retail and Private Banking Division,

Unanimously decides as follows:

1. It is appointed, starting with the date of 01.01.2021, as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Human Resources Division, Mrs. Oana-Mădălina Preda, romanian citizen, domiciled in Bucharest, Sector 1, 10-14 Grigore Manolescu Street, floor 3, app.A3.3, born on 07.08.1975, in Ștefănești, Argeș County, identified with IC series RD no. 832877, issued by SPCEP S1 office no.1 on 20.03.2017 and valid until 07.08.2027, CNP 2750807030034.

2. The duration of the mandate of Mrs. Oana-Mădălina Preda shall be equal with the duration left until the

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: *inforentel@unicredit.ro*

Banca [illegible] S.A. [illegible] Registrul Băncilor RB-PJR-40-011/18.02.1999. Capital social: 455.719.478,10 RON. Nr. de Ordine în registrul Comerțului J40/7047/1991. Cod unic de înregistrare 361536. [illegible] J40/7047/1991. Operator de date cu caracter personal nr. 10964. Societate administrată în sistem dualist, cod IBAN [illegible]

UniCredit Bank

Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2023.

3. Dna Oana-Mădălina Preda va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Resurse Umane, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

4. Se numește începând cu data de 01.01.2021, în funcția de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic & Afaceri Corporative, dna Diana Ciubotariu, cetățean român, domiciliată în Mun. București, Sector 2, Șos. Colentina nr.2, bl.1, sc.D, et.9, ap.160, născută la data de 18.05.1978, în Mun. București, Sector 2, posesoare a CI seria RT nr.888298, emisă de SPCEP Sector 2 la data de 18.04.2013 și valabilă până la data de 18.05.2023, CNP 2780518421522.

5. Durata mandantului dnei Diana Ciubotariu va fi egală cu durata rămasă până la expirarea mandantului Directoratului Băncii, respectiv până la data de 17.04.2023.

6. Dna Diana Ciubotariu va începe să-și exercite atribuțiile de Membru al Directoratului Băncii, Vicepreședinte Executiv, Coordonator al Diviziei Juridic & Afaceri Corporative, numai începând de la data primirii aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României.

7. Titulatura care va fi folosită și divizia care urmează să fie coordonată de fiecare dintre membrii Directoratului Băncii vor fi, astfel, următoarele:

Nume	Poziție	Divizie
Cătălin-Răsvan Radu	Președinte	CEO
Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva	Prim Vicepreședinte	(Adjunct CEO)
Carlo Driussi	Vicepreședinte	GBS
Nicola Longo Dente	Vicepreședinte	CIB
Antoaneta Curteanu	Vicepreședinte	Retail si Private Banking
Philipp Gamauf	Vicepreședinte	CFO
Andrei-Florin Bratu	Vicepreședinte	CRO
Oana-Mădălina Preda	Vicepreședinte	HR
Diana Ciubotariu	Vicepreședinte	Juridic&Afaceri Corporative

8. Pentru a se asigura continuitatea activității în domeniile de activitate corespunzătoare, până la data la care dna

expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2023.

3. Mrs. Oana-Mădălina Preda will start exercising her responsibilities as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Human Resources Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.

4. It is appointed, starting with the date of 01.01.2021, as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Legal & Corporate Affairs Division, Mrs. Diana Ciubotariu, romanian citizen, domiciliied in Bucharest, Sector 2, 2 Colentina Street, bl.1, sc.D, floor 9, app.160, born on 18.05.1978, in Bucharest, Sector 2, identified with IC series RT no. 888298, issued by SPCEP Sector 2 on 18.04.2013 and valid until 18.05.2023, CNP 2780518421522.

5. The duration of the mandate of Mrs. Diana Ciubotariu shall be equal with the duration left until the expiration of the mandate of the Bank's Management Board, respectively until 17.04.2023.

6. Mrs. Diana Ciubotariu will start exercising her responsibilities as Member of the Bank's Management Board, Executive Vice-President, Coordinator of the Legal & Corporate Affairs Division, only after receiving the prior approval of the National Bank of Romania.

7. The title which will be used and the Division which will be coordinated by each of the Banks's Management Board Members shall be as follows:

Name	Position	Division
Cătălin-Răsvan Radu	President	CEO
Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva	First Vice-President	(Deputy CEO)
Carlo Driussi	Vice-President	GBS
Nicola Longo Dente	Vice-President	CIB
Antoaneta Curteanu	Vice-President	Retail and Private Banking
Philipp Gamauf	Vice-President	CFO
Andrei-Florin Bratu	Vice-President	CRO
Oana-Mădălina Preda	Vice-President	HR
Diana Ciubotariu	Vice-President	Legal&Corporate Affairs

8. In order to ensure continuity of the activity on the relevant areas of activity, for the period of time up to

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: infocenter@unicredit.ro

Banca Comercială Europeană UniCredit Bank S.A. înmatriculată în Registrul Bancar RB-PJR-40-018/18.02.1999 Capital social: 455,215,478.30 RON Sediul Central în București (Romania) 1F Expoziției Blvd. Cod unic de înregistrare 361536 CUI RO9701081 J40/7706/1991 Operator de date cu caracter personal nr. 10968. Societate administrată în sistem dualist. Cod SWIFT BACXROBU

UniCredit Bank

Oana-Mădălina Preda, respectiv dna Diana Ciubotariu, vor primi aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, putând astfel să înceapă să-și exercite responsabilitățile de membru al Directoratului Băncii:

(i) dna Oana-Mădălina Preda (în prezent ocupând poziția de Director al Direcției Resurse Umane) va continua să-și exercite atribuțiile, responsabilitățile și competențele astfel cum sunt acestea stabilite în fișa de post și/sau în reglementările interne relevante, aferente structurii organizatorice aflată în vigoare anterior datei de 01.01.2021,

(ii) dna Diana Ciubotariu (în prezent ocupând poziția de Director al Direcției Juridice), va continua să-și exercite atribuțiile, responsabilitățile și competențele astfel cum sunt acestea stabilite în fișa de post și/sau în reglementările interne relevante, aferente structurii organizatorice aflată în vigoare anterior datei de 01.01.2021 și în conformitate cu aprobarea emisă de Banca Națională a României, pe baza căreia își exercită responsabilitățile anterior datei de 01.01.2021

the date when Mrs. Oana-Mădălina Preda, respectively Mrs. Diana Ciubotariu, will receive the prior approval of the National Bank of Romania and will thus be able to start exercising their responsibilities in capacity as Member of the Bank's Management Board:

(i) Mrs. Oana-Mădălina Preda (currently Director of Human Resources Department) shall continue to exercise her duties, responsibilities and competencies set out in the job description and/or in the relevant internal regulations, as per the organizational structure in force prior to 01.01.2021,

(ii) Mrs. Diana Ciubotariu (currently Director of Legal Department) shall continue to exercise her duties, responsibilities and competencies set out in the job description and/or in the relevant internal regulations, as per the organizational structure in force prior to 01.01.2021 and in line with the approval issued by the National Bank of Romania, based on which she is exercising her responsibilities prior to 01.01.2021.

Președinte al Consiliului de Supraveghere / President of the Supervisory Board
Pasquale GIAMBOI

Secretar de ședință / Secretary of the meeting
Loredana PĂNCULESCU

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel: +40 21 200 2020
e-mail: *infocenter@unicredit.ro*

Banca Comercială Română S.A. Societate cu Capital Integral Privat, Înregistrată la Registrul Bancar RB-PJR-40-011/18.02.1999 Capital social: 455.219.476,10 RON Nr. de ordine în Registrul Comerțului J40/7308/1991 Cod unic de înregistrare 361536 RO
RO09AIBC1820170001001 Operator de date cu caracter personal nr. 10964
Societate administrată în sistem dualist Cod BIC/SWIFT: BACXROBU

Anexa 7:

Declaratia de Conformitate

UniCredit Bank

DECLARATIE

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

S-au intocmit **"Situatiile Financiare consolidate si individuale" ale Grupului UniCredit Bank S.A. ("Grupul") la 31 decembrie 2020**, in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru:

Persoana juridica: UNICREDIT BANK S.A.

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

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

Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991

Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni

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

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului isi asuma raspunderea pentru intocmirea "Situatiilor Financiare consolidate si individuale" la 31 decembrie 2020.

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

a) politicile contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare anuale consolidate si individuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;

b) situatiile financiare anuale consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea Grupului.

Presedinte Executiv,

Catalin Rasvan Radu

Vicepresedinte Executiv,

Philipp Gamauf

Anexa 8:

Situatii financiare si raport auditor