

**UniCredit Bank S.A.**  
**Situații financiare interimare condensate**  
**consolidate și individuale neauditate**  
**30 iunie 2025**  
Întocmite în conformitate cu  
IAS 34 „Raportarea financiară interimară”

# Ne transformăm împreună.

Pentru clienții noștri, pentru colegi  
și pentru comunitățile noastre.

Susținem comunitățile  
să crească.





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

Situatii financiare interimare condensate  
consolidate si individuale neauditate  
30 iunie 2025

intocmite in conformitate cu  
IAS 34 „Raportarea financiara interimara”

# Cuprins

|                                                                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Situatia interimara consolidata condensata a rezultatului global .....                                                           | 1  |
| Situatia interimara consolidata condensata a pozitiei financiare .....                                                           | 3  |
| Situatia interimara consolidata condensata a modificarilor capitalurilor proprii .....                                           | 5  |
| Situatia interimara consolidata condensata a fluxurilor de trezorerie .....                                                      | 9  |
| 1. ENTITATEA RAPORTOARE .....                                                                                                    | 11 |
| 2. BAZELE INTOCMIRII .....                                                                                                       | 12 |
| 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE .....                                                                                        | 14 |
| 4. ADMINISTRAREA RISCULUI .....                                                                                                  | 15 |
| 5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE .....                                                                            | 39 |
| 6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE .....                                              | 51 |
| 7. VENITURI NETE DIN DOBANZI .....                                                                                               | 55 |
| 8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE .....                                                                                            | 56 |
| 9. VENIT NET DIN TRANZACTIONARE SI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE ..... | 56 |
| 10. CHELTUIELI CU PERSONALUL .....                                                                                               | 56 |
| 11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE .....                                                                                         | 57 |
| 12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE .....                                                                    | 57 |
| 13. IMPOZITUL PE PROFIT .....                                                                                                    | 58 |
| 14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR .....                                                                                      | 59 |
| 15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE .....                                         | 60 |
| 16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR .....                                                                                | 62 |
| 17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR .....                                                                                     | 64 |
| 18. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL .....                                 | 66 |
| 19. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT .....                                                      | 67 |
| 20. DEPOZITE DE LA BANCII .....                                                                                                  | 67 |
| 21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE .....                                                                 | 68 |
| 22. DEPOZITE DE LA CLIENTI .....                                                                                                 | 68 |
| 23. DATORII SUBORDONATE .....                                                                                                    | 68 |
| 24. PROVIZIOANE .....                                                                                                            | 69 |
| 25. CAPITAL SOCIAL .....                                                                                                         | 69 |
| 26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE .....                                                                                        | 70 |
| 27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE .....                                                             | 72 |
| 28. SEGMENTE OPERATIONALE .....                                                                                                  | 74 |
| 29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE .....                                                                               | 80 |

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

| mii RON                                                                                                                     | Nota     | Grup                    |                         | Banca                   |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                             |          | 30.06.2025<br>Neauditat | 30.06.2024<br>Neauditat | 30.06.2025<br>Neauditat | 30.06.2024<br>Neauditat |
| Venituri din dobanzi utilizand metoda dobanzii efective                                                                     |          | 2.171.750               | 2.148.698               | 1.958.860               | 1.962.605               |
| Alte venituri din dobanzi                                                                                                   |          | 140.179                 | 156.431                 | 1                       | 5                       |
| Cheltuieli cu dobanzile                                                                                                     |          | (1.098.648)             | (1.116.814)             | (896.156)               | (936.438)               |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>                                                                                            | <b>7</b> | <b>1.213.281</b>        | <b>1.188.315</b>        | <b>1.062.705</b>        | <b>1.026.172</b>        |
| Venituri din comisioane                                                                                                     |          | 482.858                 | 462.845                 | 420.885                 | 418.596                 |
| Cheltuieli cu comisioane                                                                                                    |          | (217.021)               | (190.999)               | (198.603)               | (173.978)               |
| <b>Venituri nete din comisioane</b>                                                                                         | <b>8</b> | <b>265.837</b>          | <b>271.846</b>          | <b>222.282</b>          | <b>244.618</b>          |
| Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere                                      | 9        | 142.809                 | 236.787                 | 142.809                 | 236.787                 |
| Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar                                                                                |          | 169.000                 | (11.164)                | 154.437                 | (20.867)                |
| Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire                                                        |          | (5.832)                 | (1.562)                 | (5.832)                 | (1.562)                 |
| Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat                              |          | 23.376                  | 10.558                  | 12.898                  | 163                     |
| Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global |          | -                       | (788)                   | -                       | (788)                   |
| Venituri din dividende                                                                                                      |          | 6.319                   | 4.949                   | 6.319                   | 4.949                   |
| Alte venituri operationale                                                                                                  |          | 53.460                  | 34.946                  | 29.999                  | 29.657                  |
| <b>Venituri operationale</b>                                                                                                |          | <b>1.868.250</b>        | <b>1.733.887</b>        | <b>1.625.617</b>        | <b>1.519.129</b>        |
| Cheltuieli cu personalul                                                                                                    | 10       | (321.555)               | (287.155)               | (285.296)               | (253.805)               |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale                                                           |          | (48.770)                | (50.127)                | (44.429)                | (46.671)                |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale                                                         |          | (36.441)                | (36.557)                | (33.815)                | (33.205)                |
| Alte cheltuieli administrative                                                                                              | 11       | (339.461)               | (297.485)               | (316.914)               | (279.302)               |
| Alte cheltuieli operationale                                                                                                |          | (16.070)                | (34.964)                | (4.892)                 | (20.278)                |
| <b>Cheltuieli operationale</b>                                                                                              |          | <b>(762.297)</b>        | <b>(706.288)</b>        | <b>(685.346)</b>        | <b>(633.261)</b>        |
| Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare                                                                     | 12       | (101.602)               | 104.402                 | (23.405)                | 135.240                 |
| Pierderi din modificarea activelor financiare                                                                               |          | -                       | 3                       | -                       | 3                       |
| <b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>                                                                           |          | <b>1.004.351</b>        | <b>1.132.004</b>        | <b>916.866</b>          | <b>1.021.111</b>        |
| Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare                                                                        |          | 27                      | 33                      | 27                      | 33                      |
| Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane                                                                                  |          | 7.926                   | 1.001                   | 7.619                   | 234                     |
| <b>Profit inainte de impozitare</b>                                                                                         |          | <b>1.012.304</b>        | <b>1.133.038</b>        | <b>924.512</b>          | <b>1.021.378</b>        |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit                                                                                           | 13       | (162.957)               | (185.834)               | (144.025)               | (165.298)               |
| <b>Profitul net al perioadei de raportare</b>                                                                               |          | <b>849.347</b>          | <b>947.204</b>          | <b>780.487</b>          | <b>856.080</b>          |
| Atribuibil:                                                                                                                 |          |                         |                         |                         |                         |
| Actionarilor societatii mama                                                                                                |          | 852.475                 | 932.155                 | -                       | -                       |
| Interesele care nu controleaza                                                                                              |          | (3.128)                 | 15.049                  | -                       | -                       |

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

| mii RON                                                                                                                                                  | Nota | Grup                    |                         | Banca                   |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                          |      | 30.06.2025<br>Neauditat | 30.06.2024<br>Neauditat | 30.06.2025<br>Neauditat | 30.06.2024<br>Neauditat |
| Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit:                                                                                                  |      |                         |                         |                         |                         |
| Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:                                                                         |      |                         |                         |                         |                         |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale                                                                                                                     |      | 3.811                   | 874                     | 3.811                   | 874                     |
| Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global |      | 4.750                   | -                       | 4.750                   | -                       |
| Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere                                             |      | (739)                   | 21                      | (739)                   | 21                      |
| Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere                                                                    |      | 7.822                   | 895                     | 7.822                   | 895                     |
| Elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:                                                                          |      |                         |                         |                         |                         |
| Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:                              |      |                         |                         |                         |                         |
| Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei                                                                                                         |      | 11.551                  | 5.388                   | 11.551                  | 5.388                   |
| Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere                                                                       |      | -                       | 788                     | -                       | 788                     |
| Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:                                                                                     |      |                         |                         |                         |                         |
| Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei                                                                                                         |      | 829                     | 3.177                   | 829                     | 3.177                   |
| Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere                                                                       |      | 183                     | 333                     | 183                     | 333                     |
| Impozit pe profit elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere                                                         |      | (2.064)                 | (1.518)                 | (2.064)                 | (1.518)                 |
| Total elemente care pot fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere                                                                     |      | 10.499                  | 8.168                   | 10.499                  | 8.168                   |
| Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit                                                                                         |      | 18.321                  | 9.063                   | 18.321                  | 9.063                   |
| Situatia rezultatului global                                                                                                                             |      | 867.668                 | 956.267                 | 798.808                 | 865.143                 |
| Atribuibil:                                                                                                                                              |      |                         |                         |                         |                         |
| Actionarilor societatii mama                                                                                                                             |      | 870.796                 | 941.218                 | -                       | -                       |
| Intereselor care nu controleaza                                                                                                                          |      | (3.128)                 | 15.049                  | -                       | -                       |

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 13 august 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**

 Digitally signed  
by MIHAELA-  
ALINA LUPU  
Date: 2025.08.13  
18:05:39 +03'00'

**DIMITAR**  
**TODOROV** Digitally signed by  
DIMITAR TODOROV  
Date: 2025.08.13  
17:23:55 +03'00'

**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a pozitiei financiare la 30 iunie 2025**

| mii RON                                                                                    | Nota | Grup                    |                       | Banca                   |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                                                                            |      | 30.06.2025<br>Neauditat | 31.12.2024<br>Auditat | 30.06.2025<br>Neauditat | 31.12.2024<br>Auditat |
| Active:                                                                                    |      |                         |                       |                         |                       |
| Numerar si echivalente de numerar                                                          | 14   | 23.270.842              | 19.510.086            | 23.269.751              | 19.509.849            |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin<br>contul de profit sau pierdere         | 15   | 51.371                  | 126.219               | 51.371                  | 126.219               |
| Active financiare derivate desemnate ca<br>instrumente de acoperire                        |      | 159.005                 | 165.600               | 159.005                 | 165.600               |
| Credite si avansuri pentru banci la cost<br>amortizat                                      |      | 39.613                  | 185.383               | 39.613                  | 185.383               |
| Credite si avansuri acordate clientilor la cost<br>amortizat                               | 16   | 43.438.048              | 41.495.113            | 39.520.451              | 38.362.383            |
| Creante nete din leasing financiar                                                         | 17   | 5.436.203               | 5.089.369             | -                       | 2.243                 |
| Titluri de datorie la cost amortizat                                                       | 19   | 11.187.322              | 10.597.046            | 11.187.322              | 10.597.046            |
| Alte active financiare la cost amortizat                                                   |      | 729.467                 | 558.523               | 621.255                 | 487.910               |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin<br>alte elemente ale rezultatului global | 18   | 1.955.482               | 2.073.384             | 1.943.197               | 2.061.099             |
| Investitii in filiale                                                                      |      | -                       | -                     | 178.183                 | 143.116               |
| Imobilizari corporale                                                                      |      | 166.850                 | 156.574               | 165.926                 | 155.316               |
| Active reprezentand dreptul de utilizare                                                   |      | 195.948                 | 208.374               | 170.446                 | 201.750               |
| Imobilizari necorporale                                                                    |      | 514.117                 | 495.127               | 491.232                 | 472.707               |
| Creante privind impozitul pe profit curent                                                 |      | 4.324                   | 6.754                 | -                       | -                     |
| Creante privind impozitul pe profit amanat                                                 |      | 27.930                  | 50.866                | 18.154                  | 41.810                |
| Alte active                                                                                |      | 440.254                 | 311.932               | 94.579                  | 63.600                |
| Total active                                                                               |      | 87.616.776              | 81.030.350            | 77.910.485              | 72.576.031            |
| Datorii:                                                                                   |      |                         |                       |                         |                       |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin<br>contul de profit sau pierdere        | 15   | 73.870                  | 50.884                | 73.870                  | 50.884                |
| Datorii financiare derivate desemnate ca<br>instrumente de acoperire                       |      | 149.336                 | 158.242               | 149.336                 | 158.242               |
| Depozite de la banci                                                                       | 20   | 1.809.306               | 1.782.107             | 1.809.306               | 1.782.107             |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii<br>financiare la cost amortizat                 | 21   | 9.328.792               | 8.534.591             | 528.036                 | 732.566               |
| Depozite de la clienti                                                                     | 22   | 56.766.465              | 52.106.032            | 57.325.856              | 52.740.216            |
| Obligatiuni emise                                                                          |      | 6.316.237               | 5.760.287             | 6.316.237               | 5.760.287             |
| Alte datorii financiare la cost amortizat                                                  |      | 1.688.950               | 1.251.140             | 1.538.996               | 1.137.670             |
| Datorii subordonate                                                                        | 23   | 858.842                 | 841.862               | 858.842                 | 841.862               |
| Datorii din operatiuni de leasing                                                          |      | 195.089                 | 205.074               | 167.818                 | 200.208               |
| Datorii privind impozitul pe profit curent                                                 |      | 75.246                  | 51.911                | 71.185                  | 50.994                |
| Provizioane                                                                                | 24   | 126.697                 | 190.382               | 140.848                 | 212.720               |
| Alte datorii nefinanciare                                                                  |      | 290.782                 | 341.203               | 189.851                 | 238.840               |
| Total datorii                                                                              |      | 77.679.612              | 71.273.715            | 69.170.181              | 63.906.596            |

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a pozitiei financiare la 30 iunie 2025**

| mii RON                                                                                                    | Nota | Grup                    |                       | Banca                   |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                                                                                            |      | 30.06.2025<br>Neauditat | 31.12.2024<br>Auditat | 30.06.2025<br>Neauditat | 31.12.2024<br>Auditat |
| Capitaluri proprii                                                                                         |      |                         |                       |                         |                       |
| Capital social                                                                                             | 25   | 1.177.748               | 1.177.748             | 1.177.748               | 1.177.748             |
| Prime de emisiune                                                                                          | 25   | 621.680                 | 621.680               | 621.680                 | 621.680               |
| Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie                                                 |      | (5.270)                 | (6.119)               | (5.270)                 | (6.119)               |
| Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global |      | (4.106)                 | (17.745)              | (12.454)                | (26.093)              |
| Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale                                                           |      | 28.127                  | 24.294                | 28.127                  | 24.294                |
| Alte rezerve                                                                                               |      | 496.752                 | 473.230               | 496.752                 | 473.230               |
| Rezultat reportat                                                                                          |      | 7.395.107               | 7.291.155             | 6.433.721               | 6.404.695             |
| Total capitaluri proprii aferente societatii mama                                                          |      | 9.710.038               | 9.564.243             | 8.740.304               | 8.669.435             |
| Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza                                          |      | 227.126                 | 192.392               | -                       | -                     |
| Total capitaluri proprii                                                                                   |      | 9.937.164               | 9.756.635             | 8.740.304               | 8.669.435             |
| Total datorii si capitaluri proprii                                                                        |      | 87.616.776              | 81.030.350            | 77.910.485              | 72.576.031            |

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 13 august 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



Digitally signed by  
**MIHAELA-ALINA  
LUPU**  
Date: 2025.08.13  
18:06:35 +03'00'

**DIMITAR  
TODOROV**

Digitally signed by  
DIMITAR TODOROV  
Date: 2025.08.13  
17:24:25 +03'00'

**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

| 30.06.2025                                                                                                          | Capital social   | Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | Grup Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie | Reevaluarea imobilizarilor corporale | Alte rezerve   | Prime de emisiune | Rezultatul reportat | Total            | Interese care nu controleaza | Total            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| mii RON                                                                                                             |                  |                                                                                           |                                                                 |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Sold la 31 decembrie 2024                                                                                           | 1.177.748        | (17.745)                                                                                  | (6.119)                                                         | 24.294                               | 473.230        | 621.680           | 7.291.155           | 9.564.243        | 192.392                      | 9.756.635        |
| <b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>                                                             |                  |                                                                                           |                                                                 |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Profitul net al exercitiului financiar                                                                              | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | -              | -                 | 852.475             | 852.475          | (3.128)                      | 849.347          |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>                                                        |                  |                                                                                           |                                                                 |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit                                                               | -                | -                                                                                         | -                                                               | 3.833                                | -              | -                 | -                   | 3.833            | -                            | 3.833            |
| Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit | -                | 13.639                                                                                    | -                                                               | -                                    | -              | -                 | -                   | 13.639           | -                            | 13.639           |
| Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit                                | -                | -                                                                                         | 849                                                             | -                                    | -              | -                 | -                   | 849              | -                            | 849              |
| <b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>                                                                  | -                | 13.639                                                                                    | 849                                                             | 3.833                                | -              | -                 | -                   | 18.321           | -                            | 18.321           |
| <b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>                                                         | -                | 13.639                                                                                    | 849                                                             | 3.833                                | -              | -                 | 852.475             | 870.796          | (3.128)                      | 867.668          |
| <b>Tranzactii cu actionarii</b>                                                                                     |                  |                                                                                           |                                                                 |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Transfer la alte rezerve                                                                                            | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | 23.522         | -                 | (23.522)            | -                | -                            | -                |
| Dividende distribuite                                                                                               | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | -              | -                 | (728.449)           | (728.449)        | -                            | (728.449)        |
| Alte modificari                                                                                                     | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | -              | -                 | 3.448               | 3.448            | 2.929                        | 6.377            |
| Emitere actiuni                                                                                                     | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | -              | -                 | -                   | -                | 34.933                       | 34.933           |
| <b>Sold la 30 iunie 2025*</b>                                                                                       | <b>1.177.748</b> | <b>(4.106)</b>                                                                            | <b>(5.270)</b>                                                  | <b>28.127</b>                        | <b>496.752</b> | <b>621.680</b>    | <b>7.395.107</b>    | <b>9.710.038</b> | <b>227.126</b>               | <b>9.937.164</b> |

\* Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 13 august 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**

Digitally signed  
by MIHAELA-  
ALINA LUPU  
Date: 2025.08.13  
18:07:12 +03'00'

**DIMITAR**  
**TODOROV**  
Digitally signed by  
DIMITAR TODOROV  
Date: 2025.08.13  
17:24:53 +03'00'

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

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024**

| 30.06.2024                                                                                                          | Capital social   | Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | Grup Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie | Reevaluarea imobilizarilor corporale | Alte rezerve   | Prime de emisiune | Rezultatul reportat | Total            | Interese care nu controleaza | Total            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| mii RON                                                                                                             |                  |                                                                                           |                                                                 |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Sold la 31 decembrie 2023                                                                                           | 1.177.748        | (13.185)                                                                                  | (6.506)                                                         | 22.500                               | 432.942        | 621.680           | 6.369.744           | 8.604.923        | 175.619                      | 8.780.542        |
| <b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>                                                             |                  |                                                                                           |                                                                 |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Profitul net al exercitiului financiar                                                                              | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | -              | -                 | 932.155             | 932.155          | 15.049                       | 947.204          |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>                                                        |                  |                                                                                           |                                                                 |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit                                                               | -                | -                                                                                         | -                                                               | 895                                  | -              | -                 | -                   | 895              | -                            | 895              |
| Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit | -                | 5.219                                                                                     | -                                                               | -                                    | -              | -                 | -                   | 5.219            | -                            | 5.219            |
| Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit                                | -                | -                                                                                         | 2.949                                                           | -                                    | -              | -                 | -                   | 2.949            | -                            | 2.949            |
| <b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>                                                                  | -                | 5.219                                                                                     | 2.949                                                           | 895                                  | -              | -                 | -                   | 9.063            | -                            | 9.063            |
| <b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>                                                         | -                | 5.219                                                                                     | 2.949                                                           | 895                                  | -              | -                 | 932.155             | 941.218          | 15.049                       | 956.267          |
| <b>Tranzactii cu actionarii</b>                                                                                     |                  |                                                                                           |                                                                 |                                      |                |                   |                     |                  |                              |                  |
| Transfer la alte rezerve                                                                                            | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | 40.150         | -                 | (40.150)            | -                | -                            | -                |
| Dividende distribuite                                                                                               | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | -              | -                 | (646.930)           | (646.930)        | (8)                          | (646.938)        |
| Alte modificari                                                                                                     | -                | -                                                                                         | -                                                               | -                                    | -              | -                 | (4.349)             | (4.349)          | (4.870)                      | (9.219)          |
| <b>Sold la 30 iunie 2024*</b>                                                                                       | <b>1.177.748</b> | <b>(7.966)</b>                                                                            | <b>(3.557)</b>                                                  | <b>23.395</b>                        | <b>473.092</b> | <b>621.680</b>    | <b>6.610.470</b>    | <b>8.894.862</b> | <b>185.790</b>               | <b>9.080.652</b> |

\* Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 13 august 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**

Digitally signed  
by MIHAELA-  
ALINA LUPU  
Date: 2025.08.13  
18:07:55 +03'00'

**DIMITAR TODOROV**  
Digitally signed by  
DIMITAR TODOROV  
Date: 2025.08.13  
17:25:57 +03'00'  
**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

| 30.06.2025                                                                                                          | Banca          |                                                                                           |                                                            |                                      |              |                   |                     |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|-------------------|---------------------|-----------|
| mii RON                                                                                                             | Capital social | Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie | Reevaluarea imobilizarilor corporale | Alte rezerve | Prime de emisiune | Rezultatul reportat | Total     |
| Sold la 31 decembrie 2024                                                                                           | 1.177.748      | (26.093)                                                                                  | (6.119)                                                    | 24.294                               | 473.230      | 621.680           | 6.404.695           | 8.669.435 |
| Rezultatul global aferent exercitiului financiar                                                                    |                |                                                                                           |                                                            |                                      |              |                   |                     |           |
| Profitul net al exercitiului financiar                                                                              | -              | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -            | -                 | 780.487             | 780.487   |
| Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit                                                               |                |                                                                                           |                                                            |                                      |              |                   |                     |           |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit                                                               | -              | -                                                                                         | -                                                          | 3.833                                | -            | -                 | -                   | 3.833     |
| Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit | -              | 13.639                                                                                    | -                                                          | -                                    | -            | -                 | -                   | 13.639    |
| Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit                                | -              | -                                                                                         | 849                                                        | -                                    | -            | -                 | -                   | 849       |
| Total alte elemente ale rezultatului global                                                                         | -              | 13.639                                                                                    | 849                                                        | 3.833                                | -            | -                 | -                   | 18.321    |
| Total rezultat global aferent exercitiului financiar                                                                | -              | 13.639                                                                                    | 849                                                        | 3.833                                | -            | -                 | 780.487             | 798.808   |
| Tranzactii cu actionarii                                                                                            |                |                                                                                           |                                                            |                                      |              |                   |                     |           |
| Transfer la alte rezerve*                                                                                           | -              | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | 23.522       | -                 | (23.522)            | -         |
| Dividende distribuite*                                                                                              | -              | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -            | -                 | (728.449)           | (728.449) |
| Alte modificari                                                                                                     | -              | -                                                                                         | -                                                          | -                                    | -            | -                 | 510                 | 510       |
| Sold la 30 iunie 2025**                                                                                             | 1.177.748      | (12.454)                                                                                  | (5.270)                                                    | 28.127                               | 496.752      | 621.680           | 6.433.721           | 8.740.304 |

\* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 26 martie 2025, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2024 (1.456.897 mii RON) sub forma de dividende in suma de 728.449 mii RON, pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 23.522 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 704.926 mii RON.

\*\* Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 13 august 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



Digitally signed by  
MIHAELA-ALINA LUPU  
Date: 2025.08.13  
18:09:28 +03'00'

**DIMITAR TODOROV**  
Digitally signed by  
DIMITAR TODOROV  
Date: 2025.08.13  
17:26:29 +03'00'

**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024**

| 30.06.2024                                                                                                          |  | Capital social | Banca<br>Rezerva activelor<br>financiare la<br>valoarea justa prin<br>alte elemente ale<br>rezultatului global | Rezerva de<br>acoperire a<br>riscurilor<br>fluxurilor de<br>trezorerie | Reevaluarea<br>imobilizarilor<br>corporale | Alte<br>rezerve | Prime de<br>emisiune | Rezultatul<br>reportat | Total     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------|-----------|
| mii RON                                                                                                             |  |                |                                                                                                                |                                                                        |                                            |                 |                      |                        |           |
| Sold la 31 decembrie 2023                                                                                           |  | 1.177.748      | (19.416)                                                                                                       | (6.506)                                                                | 22.500                                     | 432.942         | 621.680              | 5.633.921              | 7.862.869 |
| Rezultatul global aferent exercitiului financiar                                                                    |  |                |                                                                                                                |                                                                        |                                            |                 |                      |                        |           |
| Profitul net al exercitiului financiar                                                                              |  | -              | -                                                                                                              | -                                                                      | -                                          | -               | -                    | 856.080                | 856.080   |
| Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit                                                               |  |                |                                                                                                                |                                                                        |                                            |                 |                      |                        |           |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit                                                               |  | -              | -                                                                                                              | -                                                                      | 895                                        | -               | -                    | -                      | 895       |
| Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit |  | -              | 5.219                                                                                                          | -                                                                      | -                                          | -               | -                    | -                      | 5.219     |
| Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit                                |  | -              | -                                                                                                              | 2.949                                                                  | -                                          | -               | -                    | -                      | 2.949     |
| Total alte elemente ale rezultatului global                                                                         |  | -              | 5.219                                                                                                          | 2.949                                                                  | 895                                        | -               | -                    | -                      | 9.063     |
| Total rezultat global aferent exercitiului financiar                                                                |  | -              | 5.219                                                                                                          | 2.949                                                                  | 895                                        | -               | -                    | 856.080                | 865.143   |
| Tranzactii cu actionarii                                                                                            |  |                |                                                                                                                |                                                                        |                                            |                 |                      |                        |           |
| Transfer la alte rezerve*                                                                                           |  | -              | -                                                                                                              | -                                                                      | -                                          | 40.150          | -                    | (40.150)               | -         |
| Dividende distribuite*                                                                                              |  | -              | -                                                                                                              | -                                                                      | -                                          | -               | -                    | (646.938)              | (646.938) |
| Alte modificari                                                                                                     |  | -              | -                                                                                                              | -                                                                      | -                                          | -               | -                    | 471                    | 471       |
| Sold la 30 iunie 2024**                                                                                             |  | 1.177.748      | (14.197)                                                                                                       | (3.557)                                                                | 23.395                                     | 473.092         | 621.680              | 5.803.384              | 8.081.545 |

\* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 11 aprilie 2024, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2023 (1.293.876 mii RON) sub forma de dividende in suma de 646.938 mii RON, pentru constituirea unei rezerve pentru profitul reinvestit (aferent scutirii de la plata impozitului pe profit in conformitate cu art. 22 din Legea 227/2015) in suma de 40.150 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 606.788 mii RON.

\*\* Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 13 august 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



Digitally signed  
by MIHAELA-  
ALINA LUPU  
Date: 2025.08.13  
18:10:00 +03'00'

**DIMITAR**  
**TODOROV**  
Digitally signed by  
DIMITAR TODOROV  
Date: 2025.08.13  
17:27:16 +03'00'

**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

| mii RON                                                                                                               | Nota | Grup                    |                         | Banca                   |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                       |      | 30.06.2025<br>Neauditat | 30.06.2024<br>Neauditat | 30.06.2025<br>Neauditat | 30.06.2024<br>Neauditat |
| Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare                                                                 | 13   | 1.012.304               | 1.133.038               | 924.512                 | 1.021.378               |
| <b>Ajustari pentru elemente nemonetare</b>                                                                            |      |                         |                         |                         |                         |
| Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale                                                    |      | 85.211                  | 86.684                  | 78.244                  | 79.876                  |
| Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare                                                               |      | 206.683                 | (1.053)                 | 135.846                 | (39.567)                |
| Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare |      | 64.771                  | (58.929)                | 64.771                  | (58.929)                |
| Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii                                                       |      | 298.940                 | 185.659                 | 169.014                 | 38.144                  |
| Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi                                                             |      | (24.797)                | (26.632)                | (24.482)                | (25.564)                |
| Depreciere active si provizioane                                                                                      |      | (70.471)                | (42.847)                | (102.648)               | (50.800)                |
| Diferente de curs de schimb                                                                                           |      | (203.683)               | 23.591                  | (225.060)               | 22.370                  |
| Alte ajustari nemonetare                                                                                              |      | (22.127)                | 18.890                  | (13.380)                | (29)                    |
| <b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare</b>                                |      | <b>1.346.831</b>        | <b>1.318.401</b>        | <b>1.006.817</b>        | <b>986.879</b>          |
| <b>Modificari in activele de exploatare</b>                                                                           |      |                         |                         |                         |                         |
| Descrerea/(Cresterea) activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere               |      | 31.535                  | (137.916)               | 31.535                  | (137.916)               |
| Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat                                                                     |      | (604.739)               | (21.438)                | (604.739)               | (21.438)                |
| Descrerea/(Cresterea) creditelor si avansurilor pentru banci                                                          |      | 144.451                 | 36.926                  | 144.451                 | 36.926                  |
| Descrerea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor                                                   |      | (1.852.604)             | (1.651.305)             | (959.246)               | (1.433.730)             |
| Descrerea/(Cresterea) creantelor din leasing financiar                                                                |      | (389.443)               | (381.695)               | 2.243                   | 4.879                   |
| Descrerea/(Cresterea) altor active                                                                                    |      | (266.784)               | 231.066                 | (134.084)               | 89.643                  |
| <b>Modificari in datoriile de exploatare</b>                                                                          |      |                         |                         |                         |                         |
| Cresterea/(Descrerea) depozitelor de la banci                                                                         |      | 27.758                  | (155.014)               | 27.758                  | (155.014)               |
| Cresterea/(Descrerea) depozitelor de la clienti                                                                       |      | 4.413.636               | (391.324)               | 4.338.840               | (336.204)               |
| Cresterea/(Descrerea) altor datorii                                                                                   |      | 444.672                 | 202.591                 | 390.354                 | 197.606                 |
| Impozit pe profit platit                                                                                              |      | (111.274)               | (61.619)                | (102.996)               | (60.244)                |
| <b>Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare</b>                                                        |      | <b>3.184.039</b>        | <b>(1.011.327)</b>      | <b>4.140.933</b>        | <b>(828.613)</b>        |
| <b>Activitatea de investitii</b>                                                                                      |      |                         |                         |                         |                         |
| Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global      |      | 319.347                 | 527.970                 | 319.347                 | 527.970                 |
| Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global                  |      | (203.674)               | (553.205)               | (203.674)               | (553.205)               |
| Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale                                                                        |      | 368                     | 965                     | 368                     | 965                     |
| Achizitii de imobilizari corporale si necorporale                                                                     |      | (73.893)                | (52.378)                | (69.263)                | (51.209)                |
| Plati pentru achizitia de participatii                                                                                |      | -                       | -                       | (35.067)                | -                       |
| Dividende incasate                                                                                                    |      | 6.372                   | 5.195                   | 6.372                   | 5.195                   |
| <b>Numerar net din/ (utilizat in) activitati de investitii</b>                                                        |      | <b>48.520</b>           | <b>(71.453)</b>         | <b>18.083</b>           | <b>(70.284)</b>         |

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata  
a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

| mii RON                                                                     | Nota | Grup                    | Banca                   |                         |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                             |      | 30.06.2025<br>Neauditat | 30.06.2024<br>Neauditat | 30.06.2025<br>Neauditat | 30.06.2024<br>Neauditat |
| Activitatea de finantare                                                    |      |                         |                         |                         |                         |
| Dividende platite                                                           |      | (719.141)               | (638.447)               | (719.141)               | (638.447)               |
| Incasari obligatiuni emise                                                  |      | 398.160                 | 497.680                 | 398.160                 | 497.680                 |
| Cresterea capitalului si a primelor de emisiune                             |      | 34.933                  | -                       | -                       | -                       |
| Rambursarea imprumuturilor de la banci                                      |      | (1.420.400)             | (2.238.449)             | (203.767)               | (109.350)               |
| Incasari din imprumuturi de la banci                                        |      | 2.110.976               | 2.662.651               | -                       | 348.121                 |
| Plata datoriilor de leasing                                                 |      | (37.852)                | (40.411)                | (35.859)                | (38.820)                |
| Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare                      |      | 366.676                 | 243.024                 | (560.607)               | 59.184                  |
| Cresterea/ (Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar |      | 3.599.235               | (839.756)               | 3.598.409               | (839.713)               |
| Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta           |      | 19.515.435              | 20.112.188              | 19.515.197              | 20.111.879              |
| Efectul modificarii cursului de schimb                                      |      | 159.229                 | 40.192                  | 159.201                 | 40.192                  |
| Numerarul si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare bruta             | 14   | 23.273.899              | 19.312.624              | 23.272.807              | 19.312.358              |
| Ajustari de depreciere                                                      |      | (3.057)                 | (4.597)                 | (3.056)                 | (4.596)                 |
| Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie - valoare neta                | 14   | 23.270.842              | 19.308.027              | 23.269.751              | 19.307.762              |

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

| mii RON          | Nota | Grup                     | Banca                    |                          |                          |
|------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  |      | 30.06.2025<br>*Neauditat | 30.06.2024<br>*Neauditat | 30.06.2025<br>*Neauditat | 30.06.2024<br>*Neauditat |
| Dobanda incasata |      | 2.312.251                | 2.287.350                | 1.971.925                | 1.947.872                |
| Dobanda platita  |      | (897.866)                | (963.700)                | (713.095)                | (786.779)                |

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 13 august 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**



Digitally signed  
by MIHAELA-  
ALINA LUPU  
Date: 2025.08.13  
18:10:48 +03'00'

**DIMITAR  
TODOROV**

Digitally signed by  
DIMITAR TODOROV  
Date: 2025.08.13  
17:27:55 +03'00'

**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte Executiv**

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

UniCredit Bank S.A. („Banca”) cu sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania a fost infiintata ca banca comerciala romana in data de 1 iunie 2007 in urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriace S.A. (banca absorbanta) si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

Banca ofera servicii comerciale bancare si de retail in moneda locala („RON”) si in moneda straina pentru persoane fizice si companii. Acestea includ: deschideri de cont, plati interne si internationale, tranzactii de schimb valutar, finantarea de capital circulant, facilitati de credit pe termen mediu si lung, credite retail, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin.

UniCredit Bank S.A este controlata direct de UniCredit SpA (Italia), cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti, 3.

Banca exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, etaj 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,10% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 1, 7 si 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 30 iunie 2025 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 30 iunie 2025, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 169 de sucursale/Banca 166 de sucursale (31 decembrie 2024: Grup 169 de sucursale/Banca 166 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 2. BAZELE INTOCMIRII

#### a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost intocmite in conformitate cu IAS 34 – Raportarea financiara interimara. Aceste situatii financiare nu includ toate informatiile solicitate pentru un set complet anual de situatii financiare si trebuie citite impreuna cu situatiile financiare consolidate si individuale anuale ale Grupului pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2024.

Cu toate acestea, anumite note sunt incluse pentru a explica evenimentele si tranzactiile care sunt semnificative pentru a intelege schimbarile in pozitia financiara si performanta Grupului si a Bancii fata de ultimele situatii financiare anuale individuale si consolidate de la si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025 nu au fost nici auditate, nici revizuite.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2024 nu au fost nici auditate, nici revizuite.

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

#### b) Bazele evaluarii

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

| Elemente                                                                                                               | Baza de evaluare                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere                                            | Valoarea justa                                                 |
| Credite si avansuri acordate clientilor                                                                                | Cost amortizat                                                 |
| Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat                                                           | Cost amortizat                                                 |
| Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global                                         | Valoarea justa                                                 |
| Cladiri si terenuri                                                                                                    | Valoarea justa                                                 |
| Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale                                                                  | Cost                                                           |
| Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                                                  | Valoarea justa                                                 |
| Active si datorii financiare desemnate ca instrumente de acoperire in cadrul unei relatii de acoperire a valorii juste | Cost amortizat ajustat cu castigul sau pierderea din acoperire |

#### c) Moneda functionala si de prezentare

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

#### d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

#### e) Tranzactii in moneda straina

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

| Moneda           | 30 iunie 2025 | 31 decembrie 2024 | Variatie |
|------------------|---------------|-------------------|----------|
| Euro (EUR)       | 1: RON 5,0777 | 1: RON 4,9741     | 2,08%    |
| Dollar USA (USD) | 1: RON 4,3329 | 1: RON 4,7768     | -9,29%   |

#### f) Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste

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

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

#### g) Bazele consolidarii

##### Filiarele

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

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

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

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

La 30 iunie 2025 si 31 decembrie 2024 Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si UCIB.

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

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

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

##### Tranzactiile eliminate la consolidare

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Grupul a aplicat in 2025 aceleasi politici contabile descrise in Situatiile financiare consolidate si individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024, cu exceptia noilor standarde si interpretari aparute la 1 ianuarie 2025.

#### **Noi standarde si interpretari**

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

Urmatoarele noi standarde si amendamente la standarde existente emise de Consiliul (de elaborare) a Standardelor Internationale de Contabilitate ("IASB") si adoptate de UE au efect pentru perioada curenta de raportare:

- Lipsa posibilitatii de conversie (Amendamente la IAS 21);

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

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

La data semnarii acestor Situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale, urmatoarele amendamente la standardele existente au fost emise de Consiliul (de elaborare) a Standardelor Internationale de Contabilitate ("IASB") si adoptate de UE, dar nu au intrat in vigoare inca:

- Amendamente la Clasificarea si masurarea instrumentelor financiare (Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7);
- Referinte la contractele de electricitate dependente de natura (Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7);
- IFRS 18 Prezentarea si detalierea in situatiile financiare;
- IFRS 19 Filiale fara responsabilitate publica: detalieri;
- Imbunatatiri anuale la standardele IFRS – Volumul 11;

Grupul a decis sa nu adopte aceste amendamente la standardele existente in avans, inainte de data intrarii in vigoare.

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor amendamente la standardelor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului in perioada de aplicare initiala.

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

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

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

Grupul a decis sa nu adopte aceste noi amendamente in avans, inainte de data intrarii in vigoare.

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor noi amendamente la standardel existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului in perioada de aplicare initiala.

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI

Nu au existat modificari semnificative privind politicile de management al riscului financiar ale Grupului in comparatie cu cele prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024.

#### Riscul de credit

##### Expunerea la riscul de credit

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

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

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

| mii RON              | Grup                       |                                                   |                                                   | Total       |
|----------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|
|                      | Stadiul 1 - ECL<br>12 luni | Stadiul 2 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Stadiul 3 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii |             |
| La 30 iunie 2025     |                            |                                                   |                                                   |             |
| Expunere bruta       | 58.852.232                 | 11.239.201                                        | 1.738.377                                         | 71.829.810  |
| Bilantiera           | 35.511.499                 | 8.521.755                                         | 1.567.766                                         | 45.601.020  |
| Extrabilantiera      | 23.340.733                 | 2.717.446                                         | 170.611                                           | 26.228.790  |
| Ajustare pierderi    | (395.742)                  | (732.176)                                         | (1.134.542)                                       | (2.262.460) |
| Bilantiera           | (373.872)                  | (712.204)                                         | (1.076.896)                                       | (2.162.972) |
| Extrabilantiera      | (21.870)                   | (19.972)                                          | (57.646)                                          | (99.488)    |
| Valoare contabila    | 58.456.490                 | 10.507.025                                        | 603.835                                           | 69.567.350  |
| Bilantiera           | 35.137.627                 | 7.809.551                                         | 490.870                                           | 43.438.048  |
| Extrabilantiera*     | 23.318.863                 | 2.697.474                                         | 112.965                                           | 26.129.302  |
| La 31 decembrie 2024 |                            |                                                   |                                                   |             |
| Expunere bruta       | 55.003.232                 | 11.268.217                                        | 1.581.998                                         | 67.853.447  |
| Bilantiera           | 34.381.508                 | 7.744.749                                         | 1.382.613                                         | 43.508.870  |
| Extrabilantiera      | 20.621.724                 | 3.523.468                                         | 199.385                                           | 24.344.577  |
| Ajustare pierderi    | (399.914)                  | (726.834)                                         | (1.041.791)                                       | (2.168.539) |
| Bilantiera           | (377.845)                  | (680.145)                                         | (955.767)                                         | (2.013.757) |
| Extrabilantiera      | (22.069)                   | (46.689)                                          | (86.024)                                          | (154.782)   |
| Valoare contabila    | 54.603.318                 | 10.541.383                                        | 540.207                                           | 65.684.908  |
| Bilantiera           | 34.003.663                 | 7.064.604                                         | 426.846                                           | 41.495.113  |
| Extrabilantiera*     | 20.599.655                 | 3.476.779                                         | 113.361                                           | 24.189.795  |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

| mii RON              | Banca                      |                                                   |                                                   | Total       |
|----------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|
|                      | Stadiul 1 - ECL<br>12 luni | Stadiul 2 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Stadiul 3 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii |             |
| La 30 iunie 2025     |                            |                                                   |                                                   |             |
| Expunere bruta       | 55.118.981                 | 10.677.512                                        | 1.573.306                                         | 67.369.799  |
| Bilantiera           | 31.914.075                 | 8.006.187                                         | 1.409.400                                         | 41.329.662  |
| Extra-bilantiera     | 23.204.906                 | 2.671.325                                         | 163.906                                           | 26.040.137  |
| Ajustare pierderi    | (255.946)                  | (616.779)                                         | (1.051.706)                                       | (1.924.431) |
| Bilantiera           | (235.517)                  | (597.323)                                         | (976.371)                                         | (1.809.211) |
| Extra-bilantiera     | (20.429)                   | (19.456)                                          | (75.335)                                          | (115.220)   |
| Valoare contabila    | 54.863.035                 | 10.060.733                                        | 521.600                                           | 65.445.368  |
| Bilantiera           | 31.678.558                 | 7.408.864                                         | 433.029                                           | 39.520.451  |
| Extrabilantiera*     | 23.184.477                 | 2.651.869                                         | 88.571                                            | 25.924.917  |
| La 31 decembrie 2024 |                            |                                                   |                                                   |             |
| Expunere bruta       | 51.943.008                 | 10.673.819                                        | 1.442.351                                         | 64.059.178  |
| Bilantiera           | 31.628.805                 | 7.191.933                                         | 1.245.210                                         | 40.065.948  |
| Extra-bilantiera     | 20.314.203                 | 3.481.886                                         | 197.141                                           | 23.993.230  |
| Ajustare pierderi    | (274.997)                  | (627.831)                                         | (979.783)                                         | (1.882.611) |
| Bilantiera           | (253.571)                  | (581.525)                                         | (868.469)                                         | (1.703.565) |
| Extra-bilantiera     | (21.426)                   | (46.306)                                          | (111.314)                                         | (179.046)   |
| Valoare contabila    | 51.668.011                 | 10.045.988                                        | 462.568                                           | 62.176.567  |
| Bilantiera           | 31.375.234                 | 6.610.408                                         | 376.741                                           | 38.362.383  |
| Extrabilantiera*     | 20.292.777                 | 3.435.580                                         | 85.827                                            | 23.814.184  |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

| UCLC (UniCredit Leasing Corporation) |                            |                                                   |                                                   |           |
|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
| mii RON                              | Stadiul 1 - ECL<br>12 luni | Stadiul 2 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Stadiul 3 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Total     |
| La 30 iunie 2025                     |                            |                                                   |                                                   |           |
| Expunere bruta                       | 4.877.141                  | 572.708                                           | 305.375                                           | 5.755.224 |
| Bilantiera                           | 4.877.141                  | 572.708                                           | 305.375                                           | 5.755.224 |
| Ajustare pierderi                    | (124.512)                  | (35.865)                                          | (158.644)                                         | (319.021) |
| Bilantiera                           | (124.512)                  | (35.865)                                          | (158.644)                                         | (319.021) |
| Valoare contabila                    | 4.752.629                  | 536.843                                           | 146.731                                           | 5.436.203 |
| Bilantiera                           | 4.752.629                  | 536.843                                           | 146.731                                           | 5.436.203 |
| La 31 decembrie 2024                 |                            |                                                   |                                                   |           |
| Expunere bruta                       | 4.516.700                  | 583.522                                           | 321.189                                           | 5.421.411 |
| Bilantiera                           | 4.516.700                  | 583.522                                           | 321.189                                           | 5.421.411 |
| Ajustare pierderi                    | (124.460)                  | (32.800)                                          | (174.782)                                         | (332.042) |
| Bilantiera                           | (124.460)                  | (32.800)                                          | (174.782)                                         | (332.042) |
| Valoare contabila                    | 4.392.240                  | 550.722                                           | 146.407                                           | 5.089.369 |
| Bilantiera                           | 4.392.240                  | 550.722                                           | 146.407                                           | 5.089.369 |

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

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

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                                               | Total din<br>care: | Grup<br>Corporate | Retail Micro     | Persoane<br>fizice | Private<br>banking |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b>                                  |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 3                                                                           | 1.167.319          | 1.086.035         | 46.373           | 34.911             | -                  |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>1.167.319</b>   | <b>1.086.035</b>  | <b>46.373</b>    | <b>34.911</b>      | -                  |
| Ajustari de depreciere                                                              | (833.061)          | (771.864)         | (29.417)         | (31.780)           | -                  |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>334.258</b>     | <b>314.171</b>    | <b>16.956</b>    | <b>3.131</b>       | -                  |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>272.741</b>     | <b>242.937</b>    | <b>13.459</b>    | <b>16.345</b>      | -                  |
| Proprietati                                                                         | 151.059            | 136.422           | -                | 14.637             | -                  |
| Bunuri                                                                              | 42.089             | 28.739            | 12.166           | 1.184              | -                  |
| Alte colaterale                                                                     | 79.593             | 77.776            | 1.293            | 524                | -                  |
| <b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>         |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 3                                                                           | 400.447            | 86.924            | 71.645           | 241.878            | -                  |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>400.447</b>     | <b>86.924</b>     | <b>71.645</b>    | <b>241.878</b>     | -                  |
| Ajustari de depreciere                                                              | (243.835)          | (45.417)          | (41.915)         | (156.503)          | -                  |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>156.612</b>     | <b>41.507</b>     | <b>29.730</b>    | <b>85.375</b>      | -                  |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>186.963</b>     | <b>41.953</b>     | <b>28.494</b>    | <b>116.516</b>     | -                  |
| Proprietati                                                                         | 139.686            | 16.722            | 11.095           | 111.869            | -                  |
| Bunuri                                                                              | 7.184              | -                 | 6.772            | 412                | -                  |
| Alte colaterale                                                                     | 40.093             | 25.231            | 10.627           | 4.235              | -                  |
| <b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>   |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 1                                                                           | 213.465            | 111.628           | 64.081           | 37.756             | -                  |
| Stadiul 2                                                                           | 674.059            | 465.929           | 32.705           | 175.400            | 25                 |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>887.524</b>     | <b>577.557</b>    | <b>96.786</b>    | <b>213.156</b>     | <b>25</b>          |
| Ajustari de depreciere                                                              | (68.797)           | (13.611)          | (5.237)          | (49.947)           | (2)                |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>818.727</b>     | <b>563.946</b>    | <b>91.549</b>    | <b>163.209</b>     | <b>23</b>          |
| <b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b> |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 1                                                                           | 35.298.034         | 21.381.751        | 1.700.243        | 12.201.260         | 14.780             |
| Stadiul 2                                                                           | 7.847.696          | 5.918.661         | 278.007          | 1.642.797          | 8.231              |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>43.145.730</b>  | <b>27.300.412</b> | <b>1.978.250</b> | <b>13.844.057</b>  | <b>23.011</b>      |
| Ajustari de depreciere                                                              | (1.017.279)        | (634.316)         | (62.413)         | (320.059)          | (491)              |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                      | <b>42.128.451</b>  | <b>26.666.096</b> | <b>1.915.837</b> | <b>13.523.998</b>  | <b>22.520</b>      |
| <b>Valoare contabila totala</b>                                                     | <b>43.438.048</b>  | <b>27.585.720</b> | <b>2.054.072</b> | <b>13.775.713</b>  | <b>22.543</b>      |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

| 31.12.2024<br>mii RON                                                               | Total din<br>care: | Grup<br>Corporate | Retail Micro     | Persoane<br>fizice | Private<br>banking |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b>                                  |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 3                                                                           | 1.025.510          | 926.775           | 42.211           | 56.524             | -                  |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>1.025.510</b>   | <b>926.775</b>    | <b>42.211</b>    | <b>56.524</b>      | -                  |
| Ajustari de depreciere                                                              | (744.088)          | (665.034)         | (24.641)         | (54.413)           | -                  |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>281.422</b>     | <b>261.741</b>    | <b>17.570</b>    | <b>2.111</b>       | -                  |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>201.436</b>     | <b>165.546</b>    | <b>14.972</b>    | <b>20.918</b>      | -                  |
| Proprietati                                                                         | 99.240             | 78.623            | 1.032            | 19.585             | -                  |
| Bunuri                                                                              | 38.374             | 24.211            | 13.663           | 500                | -                  |
| Alte colaterale                                                                     | 63.822             | 62.712            | 277              | 833                | -                  |
| <b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>         |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 3                                                                           | 357.103            | 66.562            | 52.772           | 237.769            | -                  |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>357.103</b>     | <b>66.562</b>     | <b>52.772</b>    | <b>237.769</b>     | -                  |
| Ajustari de depreciere                                                              | (211.679)          | (31.292)          | (29.459)         | (150.928)          | -                  |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>145.424</b>     | <b>35.270</b>     | <b>23.313</b>    | <b>86.841</b>      | -                  |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>185.018</b>     | <b>38.524</b>     | <b>21.523</b>    | <b>124.971</b>     | -                  |
| Proprietati                                                                         | 146.800            | 17.174            | 8.973            | 120.653            | -                  |
| Bunuri                                                                              | 6.864              | 1.433             | 4.936            | 495                | -                  |
| Alte colaterale                                                                     | 31.354             | 19.917            | 7.614            | 3.823              | -                  |
| <b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>   |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 1                                                                           | 180.671            | 83.933            | 68.277           | 28.456             | 5                  |
| Stadiul 2                                                                           | 281.115            | 42.721            | 73.342           | 164.509            | 543                |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>461.786</b>     | <b>126.654</b>    | <b>141.619</b>   | <b>192.965</b>     | <b>548</b>         |
| Ajustari de depreciere                                                              | (61.130)           | (5.853)           | (7.117)          | (48.145)           | (15)               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>400.656</b>     | <b>120.801</b>    | <b>134.502</b>   | <b>144.820</b>     | <b>533</b>         |
| <b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b> |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 1                                                                           | 33.518.855         | 21.376.935        | 1.585.085        | 10.540.818         | 16.017             |
| Stadiul 2                                                                           | 5.406.707          | 3.318.147         | 281.918          | 1.798.914          | 7.728              |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>38.925.562</b>  | <b>24.695.082</b> | <b>1.867.003</b> | <b>12.339.732</b>  | <b>23.745</b>      |
| Ajustari de depreciere                                                              | (817.811)          | (429.838)         | (54.775)         | (332.531)          | (667)              |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                      | <b>38.107.751</b>  | <b>24.265.244</b> | <b>1.812.228</b> | <b>12.007.201</b>  | <b>23.078</b>      |
| <b>Credite semnificative evaluate individual</b>                                    |                    |                   |                  |                    |                    |
| Stadiul 1                                                                           | 681.982            | 681.982           | -                | -                  | -                  |
| Stadiul 2                                                                           | 2.056.927          | 2.056.927         | -                | -                  | -                  |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>2.738.909</b>   | <b>2.738.909</b>  | -                | -                  | -                  |
| Ajustari de depreciere                                                              | (179.049)          | (179.049)         | -                | -                  | -                  |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                      | <b>2.559.860</b>   | <b>2.559.860</b>  | -                | -                  | -                  |
| <b>Valoare contabila totala</b>                                                     | <b>41.495.113</b>  | <b>27.242.916</b> | <b>1.987.613</b> | <b>12.240.973</b>  | <b>23.611</b>      |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

| 30.06.2025                                    |                   | Grup              |                |                 |                 |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| mii RON                                       | Total din care:   | Corporate         | Retail Micro   | Persoane fizice | Private banking |
| <b>Extrabilantier - angajamente de credit</b> |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 17.827.468        | 16.778.748        | 606.494        | 438.432         | 3.794           |
| Stadiul 2                                     | 2.176.415         | 2.011.720         | 39.486         | 120.491         | 4.718           |
| Stadiul 3                                     | 39.352            | 30.647            | 5.267          | 3.347           | 91              |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>20.043.235</b> | <b>18.821.115</b> | <b>651.247</b> | <b>562.270</b>  | <b>8.603</b>    |
| Ajustari de depreciere                        | (34.907)          | (30.464)          | (2.353)        | (2.037)         | (53)            |
| <b>Extrabilantier - acreditive</b>            |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 139.819           | 139.511           | 308            | -               | -               |
| Stadiul 2                                     | 79.847            | 79.847            | -              | -               | -               |
| Stadiul 3                                     | 1.756             | 1.756             | -              | -               | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>221.422</b>    | <b>221.114</b>    | <b>308</b>     | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                        | (2.857)           | (2.857)           | -              | -               | -               |
| <b>Extrabilantier - garantii emise</b>        |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 5.373.446         | 5.342.944         | 20.344         | 10.158          | -               |
| Stadiul 2                                     | 461.184           | 459.701           | 1.422          | -               | 61              |
| Stadiul 3                                     | 129.503           | 128.810           | 693            | -               | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>5.964.133</b>  | <b>5.931.455</b>  | <b>22.459</b>  | <b>10.158</b>   | <b>61</b>       |
| Ajustari de depreciere                        | (61.724)          | (61.411)          | (167)          | (145)           | (1)             |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

Tabelele de mai jos prezinta, pentru atat pentru Banca cat si pentru Grup, defalcarea creditelor acordate clientilor pe segmente de activitate si tipuri de calitate a activelor in functie de DPD (numarul de zile de cand expunerea este restanta) in conformitate cu prevederile articolului 178 din CRR si cu Regulamentul delegat (UE) 2018/171 al Comisiei din 19 octombrie 2017, inclusiv garantiile alocate pentru clasele de calitate ale activelor aferente expunerile de credite depreciate, separat pentru expunerile bilantiere si expunerile extrabilantiere.

| 30.06.2025                                                                          | Banca             |                   |                |                  |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------|
| mii RON                                                                             | Total din care:   | Corporate         | Retail Micro   | Persoane fizice  | Private banking |
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b>                                  |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 3                                                                           | 1.121.438         | 1.086.035         | 3.794          | 31.609           | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>1.121.438</b>  | <b>1.086.035</b>  | <b>3.794</b>   | <b>31.609</b>    | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                                                              | (804.387)         | (771.864)         | (2.546)        | (29.977)         | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>317.051</b>    | <b>314.171</b>    | <b>1.248</b>   | <b>1.632</b>     | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>259.391</b>    | <b>242.937</b>    | <b>1.293</b>   | <b>15.161</b>    | <b>-</b>        |
| Proprietati                                                                         | 151.059           | 136.422           | -              | 14.637           | -               |
| Bunuri                                                                              | 28.739            | 28.739            | -              | -                | -               |
| Alte colaterale                                                                     | 79.593            | 77.776            | 1.293          | 524              | -               |
| <b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>         |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 3                                                                           | 287.962           | 86.924            | 55.413         | 145.625          | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>287.962</b>    | <b>86.924</b>     | <b>55.413</b>  | <b>145.625</b>   | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                                                              | (171.984)         | (45.417)          | (36.310)       | (90.257)         | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>115.978</b>    | <b>41.507</b>     | <b>19.103</b>  | <b>55.368</b>    | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>180.192</b>    | <b>41.953</b>     | <b>22.135</b>  | <b>116.104</b>   | <b>-</b>        |
| Proprietati                                                                         | 139.686           | 16.722            | 11.095         | 111.869          | -               |
| Bunuri                                                                              | 413               | -                 | 413            | -                | -               |
| Alte colaterale                                                                     | 40.093            | 25.231            | 10.627         | 4.235            | -               |
| <b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>   |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 114.364           | 111.628           | 1.222          | 1.514            | -               |
| Stadiul 2                                                                           | 567.677           | 465.929           | 16.953         | 84.770           | 25              |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>682.041</b>    | <b>577.557</b>    | <b>18.175</b>  | <b>86.284</b>    | <b>25</b>       |
| Ajustari de depreciere                                                              | (29.735)          | (13.611)          | (3.873)        | (12.249)         | (2)             |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>652.306</b>    | <b>563.946</b>    | <b>14.302</b>  | <b>74.035</b>    | <b>23</b>       |
| <b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b> |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 31.799.711        | 23.556.350        | 506.619        | 7.721.962        | 14.780          |
| Stadiul 2                                                                           | 7.438.510         | 5.907.125         | 183.655        | 1.339.499        | 8.231           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>39.238.221</b> | <b>29.463.475</b> | <b>690.274</b> | <b>9.061.461</b> | <b>23.011</b>   |
| Ajustari de depreciere                                                              | (803.105)         | (635.825)         | (37.963)       | (128.826)        | (491)           |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                      | <b>38.435.116</b> | <b>28.827.650</b> | <b>652.311</b> | <b>8.932.635</b> | <b>22.520</b>   |
| <b>Valoare contabila totala</b>                                                     | <b>39.520.451</b> | <b>29.747.274</b> | <b>686.964</b> | <b>9.063.670</b> | <b>22.543</b>   |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

| 31.12.2024                                                                          | Banca             |                   |                |                  |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------|
| mii RON                                                                             | Total din care:   | Corporate         | Retail Micro   | Persoane fizice  | Private banking |
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b>                                  |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 3                                                                           | 985.476           | 926.775           | 3.280          | 55.421           | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>985.476</b>    | <b>926.775</b>    | <b>3.280</b>   | <b>55.421</b>    | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                                                              | (721.465)         | (665.034)         | (2.604)        | (53.827)         | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>264.011</b>    | <b>261.741</b>    | <b>676</b>     | <b>1.594</b>     | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>187.273</b>    | <b>165.546</b>    | <b>1.309</b>   | <b>20.418</b>    | <b>-</b>        |
| Proprietati                                                                         | 99.240            | 78.623            | 1.032          | 19.585           | -               |
| Bunuri                                                                              | 24.211            | 24.211            | -              | -                | -               |
| Alte colaterale                                                                     | 63.822            | 62.712            | 277            | 833              | -               |
| <b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>         |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 3                                                                           | 259.734           | 66.562            | 41.325         | 151.847          | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>259.734</b>    | <b>66.562</b>     | <b>41.325</b>  | <b>151.847</b>   | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                                                              | (147.004)         | (31.292)          | (25.649)       | (90.063)         | -               |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>112.730</b>    | <b>35.270</b>     | <b>15.676</b>  | <b>61.784</b>    | <b>-</b>        |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>179.935</b>    | <b>38.524</b>     | <b>16.935</b>  | <b>124.476</b>   | <b>-</b>        |
| Proprietati                                                                         | 146.800           | 17.174            | 8.973          | 120.653          | -               |
| Bunuri                                                                              | 1.781             | 1.433             | 348            | -                | -               |
| Alte colaterale                                                                     | 31.354            | 19.917            | 7.614          | 3.823            | -               |
| <b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>   |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 94.732            | 83.933            | 7.355          | 3.439            | 5               |
| Stadiul 2                                                                           | 152.254           | 42.721            | 17.963         | 91.027           | 543             |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>246.986</b>    | <b>126.654</b>    | <b>25.318</b>  | <b>94.466</b>    | <b>548</b>      |
| Ajustari de depreciere                                                              | (30.375)          | (5.853)           | (4.904)        | (19.603)         | (15)            |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>216.611</b>    | <b>120.801</b>    | <b>20.414</b>  | <b>74.863</b>    | <b>533</b>      |
| <b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b> |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 30.852.091        | 23.488.936        | 505.039        | 6.842.099        | 16.017          |
| Stadiul 2                                                                           | 4.982.752         | 3.297.664         | 194.386        | 1.482.974        | 7.728           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>35.834.843</b> | <b>26.786.600</b> | <b>699.425</b> | <b>8.325.073</b> | <b>23.745</b>   |
| Ajustari de depreciere                                                              | (625.672)         | (431.104)         | (36.891)       | (157.010)        | (667)           |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                      | <b>35.209.171</b> | <b>26.355.496</b> | <b>662.534</b> | <b>8.168.063</b> | <b>23.078</b>   |
| <b>Credite semnificative evaluate individual</b>                                    |                   |                   |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 681.982           | 681.982           | -              | -                | -               |
| Stadiul 2                                                                           | 2.056.927         | 2.056.927         | -              | -                | -               |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>2.738.909</b>  | <b>2.738.909</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                                                              | (179.049)         | (179.049)         | -              | -                | -               |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                      | <b>2.559.860</b>  | <b>2.559.860</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>        |
| <b>Valoare contabila totala</b>                                                     | <b>38.362.383</b> | <b>29.333.168</b> | <b>699.300</b> | <b>8.306.304</b> | <b>23.611</b>   |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

| 30.06.2025                                    |                   | Banca             |                |                 |                 |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| mii RON                                       | Total din care:   | Corporate         | Retail Micro   | Persoane fizice | Private banking |
| <b>Extrabilantier - angajamente de credit</b> |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 17.691.267        | 17.345.882        | 269.310        | 72.281          | 3.794           |
| Stadiul 2                                     | 2.130.294         | 1.999.954         | 34.099         | 91.523          | 4.718           |
| Stadiul 3                                     | 32.647            | 30.647            | 1.142          | 767             | 91              |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>19.854.208</b> | <b>19.376.483</b> | <b>304.551</b> | <b>164.571</b>  | <b>8.603</b>    |
| Ajustari de depreciere                        | (32.046)          | (30.084)          | (1.014)        | (895)           | (53)            |
| <b>Extrabilantier - acreditive</b>            |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 139.819           | 139.511           | 308            | -               | -               |
| Stadiul 2                                     | 79.847            | 79.847            | -              | -               | -               |
| Stadiul 3                                     | 1.756             | 1.756             | -              | -               | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>221.422</b>    | <b>221.114</b>    | <b>308</b>     | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| Ajustari de depreciere                        | (2.857)           | (2.857)           | -              | -               | -               |
| <b>Extrabilantier - garantii emise</b>        |                   |                   |                |                 |                 |
| Stadiul 1                                     | 5.373.820         | 5.343.318         | 20.344         | 10.158          | -               |
| Stadiul 2                                     | 461.184           | 459.701           | 1.422          | -               | 61              |
| Stadiul 3                                     | 129.503           | 128.810           | 693            | -               | -               |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                | <b>5.964.507</b>  | <b>5.931.829</b>  | <b>22.459</b>  | <b>10.158</b>   | <b>61</b>       |
| Ajustari de depreciere                        | (80.317)          | (80.004)          | (167)          | (145)           | (1)             |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                                               | UCLC (UniCredit Leasing Corporation) |                |                  |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|
|                                                                                     | Total din care:                      | Corporate      | Retail Micro     | Persoane fizice |
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b>                                  |                                      |                |                  |                 |
| Stadiul 3                                                                           | 196.361                              | 30.179         | 163.778          | 2.404           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>196.361</b>                       | <b>30.179</b>  | <b>163.778</b>   | <b>2.404</b>    |
| Ajustari de depreciere                                                              | (122.240)                            | (18.458)       | (102.302)        | (1.480)         |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>74.121</b>                        | <b>11.721</b>  | <b>61.476</b>    | <b>924</b>      |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>90.093</b>                        | <b>10.419</b>  | <b>78.750</b>    | <b>924</b>      |
| Proprietati                                                                         | 23.950                               | -              | 23.950           | -               |
| Masini si echipamente                                                               | 42.083                               | 10.419         | 30.740           | 924             |
| Alte colaterale                                                                     | 24.060                               | -              | 24.060           | -               |
| <b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>         |                                      |                |                  |                 |
| Stadiul 3                                                                           | 109.014                              | 647            | 105.702          | 2.665           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>109.014</b>                       | <b>647</b>     | <b>105.702</b>   | <b>2.665</b>    |
| Ajustari de depreciere                                                              | (36.404)                             | (416)          | (35.208)         | (780)           |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>72.610</b>                        | <b>231</b>     | <b>70.494</b>    | <b>1.885</b>    |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>66.999</b>                        | <b>231</b>     | <b>65.056</b>    | <b>1.712</b>    |
| Masini si echipamente                                                               | 66.999                               | 231            | 65.056           | 1.712           |
| <b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>   |                                      |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 20.606                               | 31             | 20.169           | 406             |
| Stadiul 2                                                                           | 160.473                              | 108            | 159.293          | 1.072           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>181.079</b>                       | <b>139</b>     | <b>179.462</b>   | <b>1.478</b>    |
| Ajustari de depreciere                                                              | (12.879)                             | (22)           | (12.826)         | (31)            |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>168.200</b>                       | <b>117</b>     | <b>166.636</b>   | <b>1.447</b>    |
| <b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b> |                                      |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 4.856.535                            | 426.672        | 4.332.630        | 97.233          |
| Stadiul 2                                                                           | 412.235                              | 21.217         | 387.954          | 3.064           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>5.268.770</b>                     | <b>447.889</b> | <b>4.720.584</b> | <b>100.297</b>  |
| Ajustari de depreciere                                                              | (147.498)                            | (16.686)       | (129.739)        | (1.073)         |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                      | <b>5.121.272</b>                     | <b>431.203</b> | <b>4.590.845</b> | <b>99.224</b>   |
| <b>Valoare contabila totala</b>                                                     | <b>5.436.203</b>                     | <b>443.272</b> | <b>4.889.451</b> | <b>103.480</b>  |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

| 31.12.2024<br>mii RON                                                               | UCLC (UniCredit Leasing Corporation) |                |                  |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|
|                                                                                     | Total din care:                      | Corporate      | Retail Micro     | Persoane fizice |
| <b>Credite semnificative depreciate individual</b>                                  |                                      |                |                  |                 |
| Stadiul 3                                                                           | 220.353                              | 33.049         | 185.364          | 1.940           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>220.353</b>                       | <b>33.049</b>  | <b>185.364</b>   | <b>1.940</b>    |
| Ajustari de depreciere                                                              | (141.731)                            | (19.111)       | (121.215)        | (1.405)         |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>78.622</b>                        | <b>13.938</b>  | <b>64.149</b>    | <b>535</b>      |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>100.907</b>                       | <b>12.968</b>  | <b>87.403</b>    | <b>536</b>      |
| Proprietati                                                                         | 24.598                               | -              | 24.598           | -               |
| Masini si echipamente                                                               | 52.699                               | 12.968         | 39.195           | 536             |
| Alte colaterale                                                                     | 23.610                               | -              | 23.610           | -               |
| <b>Alte credite depreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>         |                                      |                |                  |                 |
| Stadiul 3                                                                           | 100.836                              | 502            | 97.924           | 2.410           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>100.836</b>                       | <b>502</b>     | <b>97.924</b>    | <b>2.410</b>    |
| Ajustari de depreciere                                                              | (33.051)                             | (342)          | (31.777)         | (932)           |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>67.785</b>                        | <b>160</b>     | <b>66.147</b>    | <b>1.478</b>    |
| <b>Valoarea colateralului</b>                                                       | <b>62.724</b>                        | <b>160</b>     | <b>61.223</b>    | <b>1.341</b>    |
| Masini si echipamente                                                               | 62.724                               | 160            | 61.223           | 1.341           |
| <b>Credite restante nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b>   |                                      |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 12.685                               | -              | 12.589           | 96              |
| Stadiul 2                                                                           | 177.193                              | 5.104          | 166.356          | 5.733           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>189.878</b>                       | <b>5.104</b>   | <b>178.945</b>   | <b>5.829</b>    |
| Ajustari de depreciere                                                              | (10.815)                             | (83)           | (10.669)         | (63)            |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                       | <b>179.063</b>                       | <b>5.021</b>   | <b>168.276</b>   | <b>5.766</b>    |
| <b>Credite curente si nedepreciate (diferit de creditele depreciate individual)</b> |                                      |                |                  |                 |
| Stadiul 1                                                                           | 4.504.015                            | 373.882        | 4.043.661        | 86.472          |
| Stadiul 2                                                                           | 406.329                              | 27.073         | 375.815          | 3.441           |
| <b>Suma bruta</b>                                                                   | <b>4.910.344</b>                     | <b>400.955</b> | <b>4.419.476</b> | <b>89.913</b>   |
| Ajustari de depreciere                                                              | (146.445)                            | (19.633)       | (126.195)        | (617)           |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                      | <b>4.763.899</b>                     | <b>381.322</b> | <b>4.293.281</b> | <b>89.296</b>   |
| <b>Valoare contabila totala</b>                                                     | <b>5.089.369</b>                     | <b>400.441</b> | <b>4.591.853</b> | <b>97.075</b>   |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                           | Grup                     |                         |                                             |                                             |                   |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
| Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier) | IFRS 9 12-luni PD valori | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Total             |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                          | 0% - 0,306%              | 3.759.631               | 105.267                                     | -                                           | 3.864.898         |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                           | 0,307%-4,965%            | 30.620.691              | 5.976.190                                   | -                                           | 36.596.881        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)          | 4,966%-99,99%            | 1.131.053               | 2.268.601                                   | -                                           | 3.399.654         |
| Clasa 8: depreciate                                             | 100%                     | -                       | -                                           | 1.462.513                                   | 1.462.513         |
| Clasa 9: depreciate                                             | 100%                     | -                       | -                                           | 6.516                                       | 6.516             |
| Clasa 10: depreciate                                            | 100%                     | -                       | -                                           | 98.737                                      | 98.737            |
| Neclasificat                                                    | 100%                     | 124                     | 171.697                                     | -                                           | 171.821           |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                            |                          | <b>35.511.499</b>       | <b>8.521.755</b>                            | <b>1.567.766</b>                            | <b>45.601.020</b> |
| Ajustare pierderi                                               |                          | (373.872)               | (712.204)                                   | (1.076.896)                                 | (2.162.972)       |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                   |                          | <b>35.137.627</b>       | <b>7.809.551</b>                            | <b>490.870</b>                              | <b>43.438.048</b> |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                                | Grup                     |                         |                                             |                                             |                   |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
| Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier) | IFRS 9 12-luni PD valori | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Total             |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                               | 0% - 0,306%              | 7.356.336               | 397.830                                     | -                                           | 7.754.166         |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                                | 0,307%-4,965%            | 15.753.670              | 1.785.663                                   | -                                           | 17.539.333        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)               | 4,966%-99,99%            | 218.531                 | 529.563                                     | -                                           | 748.094           |
| Clasa 8: depreciate                                                  | 100%                     | -                       | -                                           | 163.399                                     | 163.399           |
| Clasa 9: depreciate                                                  | 100%                     | -                       | -                                           | 100                                         | 100               |
| Clasa 10: depreciate                                                 | 100%                     | -                       | -                                           | 7.112                                       | 7.112             |
| Neclasificat                                                         | 100%                     | 12.196                  | 4.390                                       | -                                           | 16.586            |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                                 |                          | <b>23.340.733</b>       | <b>2.717.446</b>                            | <b>170.611</b>                              | <b>26.228.790</b> |
| Ajustare pierderi                                                    |                          | (21.870)                | (19.972)                                    | (57.646)                                    | (99.488)          |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

| 30.05.2025<br>mii RON                                           | Banca                    |                         |                                             |                                             |                   |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
| Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier) | IFRS 9 12-luni PD valori | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Total             |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                          | 0% - 0,306%              | 6.018.327               | 102.745                                     | -                                           | 6.121.072         |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                           | 0,307%-4,965%            | 25.347.497              | 5.793.724                                   | -                                           | 31.141.221        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)          | 4,966%-99,99%            | 548.127                 | 2.098.677                                   | -                                           | 2.646.804         |
| Clasa 8: depreciate                                             | 100%                     | -                       | -                                           | 1.326.669                                   | 1.326.669         |
| Clasa 9: depreciate                                             | 100%                     | -                       | -                                           | 6.516                                       | 6.516             |
| Clasa 10: depreciate                                            | 100%                     | -                       | -                                           | 76.215                                      | 76.215            |
| Neclasificat                                                    | 100%                     | 124                     | 11.041                                      | -                                           | 11.165            |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                            |                          | <b>31.914.075</b>       | <b>8.006.187</b>                            | <b>1.409.400</b>                            | <b>41.329.662</b> |
| Ajustare pierderi                                               |                          | (235.517)               | (597.323)                                   | (976.371)                                   | (1.809.211)       |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                   |                          | <b>31.678.558</b>       | <b>7.408.864</b>                            | <b>433.029</b>                              | <b>39.520.451</b> |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                                 | Banca                    |                         |                                             |                                             |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
| Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier) | IFRS 9 12-luni PD valori | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Total             |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                                | 0% - 0,306%              | 7.900.216               | 390.361                                     | -                                           | 8.290.577         |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                                 | 0,307%-4,965%            | 15.141.427              | 1.756.995                                   | -                                           | 16.898.422        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)                | 4,966%-99,99%            | 151.067                 | 523.908                                     | -                                           | 674.975           |
| Clasa 8: depreciate                                                   | 100%                     | -                       | -                                           | 156.694                                     | 156.694           |
| Clasa 9: depreciate                                                   | 100%                     | -                       | -                                           | 100                                         | 100               |
| Clasa 10: depreciate                                                  | 100%                     | -                       | -                                           | 7.112                                       | 7.112             |
| Neclasificat                                                          | 100%                     | 12.196                  | 61                                          | -                                           | 12.257            |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                                  |                          | <b>23.204.906</b>       | <b>2.671.325</b>                            | <b>163.906</b>                              | <b>26.040.137</b> |
| Ajustare pierderi                                                     |                          | (20.429)                | (19.456)                                    | (75.335)                                    | (115.220)         |

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

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                  | UCLC (UniCredit Leasing Corporation) |                            |                                                   |                                                   |                  |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|
| Creante din leasing financiar<br>(bilantier)           | IFRS 9<br>12-luni<br>PD valori       | Stadiul 1 - ECL<br>12 luni | Stadiul 2 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Stadiul 3 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Total            |
| Clasele 4-6: performante (risc mediu)                  | 0,36%-<br>4,28%                      | 4.062.063                  | 362.560                                           | -                                                 | 4.424.623        |
| Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard) | 5,73%-<br>73,50%                     | 815.078                    | 210.148                                           | -                                                 | 1.025.226        |
| Clasa 8: depreciate                                    | 100%                                 | -                          | -                                                 | 212.988                                           | 212.988          |
| Clasa 10: depreciate                                   | 100%                                 | -                          | -                                                 | 92.387                                            | 92.387           |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                   |                                      | <b>4.877.141</b>           | <b>572.708</b>                                    | <b>305.375</b>                                    | <b>5.755.224</b> |
| Ajustare pierderi                                      |                                      | (124.512)                  | (35.865)                                          | (158.644)                                         | (319.021)        |
| <b>Valoare contabila neta</b>                          |                                      | <b>4.752.629</b>           | <b>536.843</b>                                    | <b>146.731</b>                                    | <b>5.436.203</b> |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                               | Grup/Banca                      |                            |                                                   |                                                   |                  |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|
| Credite si avansuri catre<br>banci la cost amortizat                | IFRS 9 12-<br>luni PD<br>valori | Stadiul 1 - ECL<br>12 luni | Stadiul 2 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Stadiul 3 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Total            |
| Clasele 1-3: performante (risc<br>scazut)                           | 0% -<br>0,306%                  | 39.624                     | -                                                 | -                                                 | 39.624           |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>                                |                                 | <b>39.624</b>              | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                          | <b>39.624</b>    |
| Ajustare pierderi                                                   |                                 | (11)                       | -                                                 | -                                                 | (11)             |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                       |                                 | <b>39.613</b>              | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                          | <b>39.613</b>    |
| <b>Total valoare contabila bruta<br/>- expunere extrabilantiara</b> |                                 | <b>3.397.840</b>           | <b>244.562</b>                                    | <b>-</b>                                          | <b>3.642.402</b> |
| Ajustare pierderi - expunere<br>extrabilantiara                     |                                 | (62)                       | (1)                                               | -                                                 | (63)             |

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

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

| Credite si avansuri catre banci la cost<br>mii RON | Grup          |                | Banca         |                |
|----------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                                                    | 30.06.2025    | 31.12.2024     | 30.06.2025    | 31.12.2024     |
| Investment-grade                                   | 39.613        | 185.383        | 39.613        | 185.383        |
| <b>Total</b>                                       | <b>39.613</b> | <b>185.383</b> | <b>39.613</b> | <b>185.383</b> |

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

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                                         | Grup                     |                         |                                             |                                             |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | IFRS 9 12-luni PD valori | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Total            |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                                        | 0% - 0,306%              | 1.956.139               | -                                           | -                                           | 1.956.139        |
| <b>Total valoare justa</b>                                                    |                          | <b>1.956.139</b>        | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                    | <b>1.956.139</b> |
| Ajustare pierderi                                                             |                          | (657)                   | -                                           | -                                           | (657)            |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                 |                          | <b>1.955.482</b>        | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                    | <b>1.955.482</b> |

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                                         | Banca                    |                         |                                             |                                             |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | IFRS 9 12-luni PD valori | Stadiul 1 - ECL 12 luni | Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii | Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii | Total            |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut)                                        | 0% - 0,306%              | 1.943.854               | -                                           | -                                           | 1.943.854        |
| <b>Total valoare justa</b>                                                    |                          | <b>1.943.854</b>        | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                    | <b>1.943.854</b> |
| Ajustare pierderi                                                             |                          | (657)                   | -                                           | -                                           | (657)            |
| <b>Valoare contabila neta</b>                                                 |                          | <b>1.943.197</b>        | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                    | <b>1.943.197</b> |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

| 30.06.2025<br>mii RON                  | Grup/Banca                     |                            |                                                   |                                                   |                   |
|----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|
| Titluri de datorie la cost amortizat   | IFRS 9<br>12-luni<br>PD valori | Stadiul 1 - ECL<br>12 luni | Stadiul 2 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Stadiul 3 - ECL<br>pe toata durata<br>maturitatii | Total             |
| Clasele 1-3: performante (risc scazut) | 0% -<br>0,306%                 | 11.191.949                 | -                                                 | -                                                 | 11.191.949        |
| <b>Total valoare contabila bruta</b>   |                                | <b>11.191.949</b>          | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                          | <b>11.191.949</b> |
| Ajustare pierderi                      |                                | (4.627)                    | -                                                 | -                                                 | (4.627)           |
| <b>Valoare contabila neta</b>          |                                | <b>11.187.322</b>          | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                          | <b>11.187.322</b> |

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

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

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

| Grup                                                  |                                                                           |             |             |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier |                                                                           | 30.06.2025  | 31.12.2024  |
| Entitati private (inclusiv persoane fizice)           |                                                                           | 14.357.038  | 12.851.283  |
| Retail Micro                                          | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                      | 894.998     | 855.063     |
|                                                       | C Industria prelucratoare                                                 | 120.923     | 133.775     |
|                                                       | A Agricultura, silvicultura si piscicultura                               | 342.771     | 319.918     |
|                                                       | F Constructii                                                             | 87.108      | 84.402      |
|                                                       | H Servicii de transport si de depozitare                                  | 552.776     | 526.631     |
|                                                       | Alte servicii                                                             | 194.478     | 183.816     |
| Total Retail Micro                                    |                                                                           | 2.193.054   | 2.103.605   |
| Corporate                                             | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                      | 7.308.782   | 7.415.633   |
|                                                       | C Industria prelucratoare                                                 | 6.978.492   | 6.129.523   |
|                                                       | K Institutii financiare si de asigurari                                   | 1.077.060   | 1.423.987   |
|                                                       | F Constructii                                                             | 2.359.698   | 2.127.525   |
|                                                       | O Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public | 1.999.182   | 2.231.193   |
|                                                       | Alte servicii                                                             | 9.327.714   | 9.226.121   |
| Total Corporate                                       |                                                                           | 29.050.928  | 28.553.982  |
| Total                                                 |                                                                           | 45.601.020  | 43.508.870  |
| Ajustari de depreciere                                |                                                                           | (2.162.972) | (2.013.757) |
| Valoare contabila neta                                |                                                                           | 43.438.048  | 41.495.113  |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

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

| Grup                                                       |                                                                                               |            |            |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier |                                                                                               | 30.06.2025 | 31.12.2024 |
| Entitati private (inclusiv persoane fizice)                |                                                                                               | 581.092    | 531.889    |
| Angajamente de credit                                      |                                                                                               |            |            |
| Retail Micro                                               | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 446.555    | 453.063    |
|                                                            | F Constructii                                                                                 | 45.593     | 35.265     |
|                                                            | C Industria prelucratoare                                                                     | 39.451     | 51.819     |
|                                                            | A Agricultura, silvicultura si piscicultura                                                   | 29.124     | 33.359     |
|                                                            | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 23.456     | 20.602     |
|                                                            | Alte industrii                                                                                | 67.068     | 55.175     |
| Total Retail Micro                                         |                                                                                               | 651.247    | 649.283    |
| Corporate                                                  | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 3.896.292  | 4.082.711  |
|                                                            | C Industria prelucratoare                                                                     | 3.314.222  | 3.190.916  |
|                                                            | D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 3.273.955  | 2.606.327  |
|                                                            | F Constructii                                                                                 | 2.293.769  | 1.974.405  |
|                                                            | K Institutii financiare si de asigurari                                                       | 832.702    | 903.498    |
|                                                            | Alte industrii                                                                                | 5.210.175  | 4.381.300  |
| Total Corporate                                            |                                                                                               | 18.821.115 | 17.139.157 |
| Total angajamente de credit                                |                                                                                               | 19.472.362 | 17.788.440 |
| Scrisori de garantie                                       |                                                                                               |            |            |
| Retail Micro                                               | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 308        | 1.065      |
| Total Retail Micro                                         |                                                                                               | 308        | 1.065      |
| Corporate                                                  | C Industria prelucratoare                                                                     | 111.458    | 107.190    |
|                                                            | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 108.089    | 137.634    |
|                                                            | F Constructii                                                                                 | 1.567      | 31.086     |
| Total Corporate                                            |                                                                                               | 221.114    | 275.910    |
| Total scrisori de garantie                                 |                                                                                               | 221.422    | 276.975    |
| Garantii financiare                                        |                                                                                               |            |            |
| Retail Micro                                               | D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 4.427      | 5.102      |
|                                                            | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 3.667      | 4.106      |
|                                                            | F Constructii                                                                                 | 3.301      | 2.949      |
|                                                            | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 2.262      | 2.992      |
|                                                            | N Activitati de servicii suport si administrative                                             | 1.899      | 3.181      |
|                                                            | Alte industrii                                                                                | 6.903      | 7.312      |
| Total Retail Micro                                         |                                                                                               | 22.459     | 25.642     |
| Corporate                                                  | F Constructii                                                                                 | 1.982.665  | 1.700.871  |
|                                                            | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 1.498.514  | 1.860.728  |
|                                                            | D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 1.127.699  | 842.891    |
|                                                            | C Industria prelucratoare                                                                     | 514.048    | 564.795    |
|                                                            | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 269.435    | 240.470    |
|                                                            | Alte industrii                                                                                | 539.094    | 511.876    |
| Total Corporate                                            |                                                                                               | 5.931.455  | 5.721.631  |
| Total garantii financiare                                  |                                                                                               | 5.953.914  | 5.747.273  |
| TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela     |                                                                                               | 26.228.790 | 24.344.577 |
| Ajustari de depreciere                                     |                                                                                               | (99.488)   | (154.782)  |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

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

| Banca                                                 |                                                                           |             |             |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier |                                                                           | 30.06.2025  | 31.12.2024  |
| Entitati private (inclusiv persoane fizice)           |                                                                           | 9.348.015   | 8.651.100   |
| Retail Micro                                          | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                      | 236.138     | 233.093     |
|                                                       | C Industria prelucratoare                                                 | 109.241     | 123.382     |
|                                                       | A Agricultura, silvicultura si piscicultura                               | 96.491      | 101.046     |
|                                                       | F Constructii                                                             | 76.355      | 78.600      |
|                                                       | H Servicii de transport si de depozitare                                  | 71.634      | 66.292      |
|                                                       | Alte servicii                                                             | 177.797     | 166.935     |
| Total Retail Micro                                    |                                                                           | 767.656     | 769.348     |
| Corporate                                             | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                      | 7.179.642   | 7.297.714   |
|                                                       | C Industria prelucratoare                                                 | 6.978.492   | 6.129.523   |
|                                                       | K Institutii financiare si de asigurari                                   | 3.383.417   | 3.641.071   |
|                                                       | F Constructii                                                             | 2.359.170   | 2.126.926   |
|                                                       | O Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public | 1.999.182   | 2.231.193   |
|                                                       | Alte servicii                                                             | 9.314.088   | 9.219.073   |
| Total Corporate                                       |                                                                           | 31.213.991  | 30.645.500  |
| Total                                                 |                                                                           | 41.329.662  | 40.065.948  |
| Ajustari de depreciere                                |                                                                           | (1.809.211) | (1.703.565) |
| Valoare contabila neta                                |                                                                           | 39.520.451  | 38.362.383  |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

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

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

| Banca                                                  |                                                                                               |            |            |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Credite catre clientela la cost amortizat - bilantier  |                                                                                               | 30.06.2025 | 31.12.2024 |
| Entitati private (inclusiv persoane fizice)            |                                                                                               | 183.393    | 186.757    |
| Angajamente de credit                                  |                                                                                               |            |            |
| Retail Micro                                           | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 107.521    | 98.397     |
|                                                        | F Constructii                                                                                 | 45.593     | 35.265     |
|                                                        | C Industria prelucratoare                                                                     | 34.622     | 49.052     |
|                                                        | A Agricultura, silvicultura si piscicultura                                                   | 29.124     | 33.359     |
|                                                        | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 23.456     | 20.602     |
|                                                        | Alte industrii                                                                                | 64.235     | 55.175     |
| Total Retail Micro                                     |                                                                                               | 304.551    | 291.850    |
| Corporate                                              | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 3.781.576  | 3.959.527  |
|                                                        | C Industria prelucratoare                                                                     | 3.314.222  | 3.190.916  |
|                                                        | D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 3.273.955  | 2.606.327  |
|                                                        | F Constructii                                                                                 | 2.293.769  | 1.974.405  |
|                                                        | K Institutii financiare si de asigurari                                                       | 1.502.786  | 1.377.470  |
|                                                        | Alte industrii                                                                                | 5.210.175  | 4.381.300  |
| Total Corporate                                        |                                                                                               | 19.376.483 | 17.489.945 |
| Total angajamente de credit                            |                                                                                               | 19.681.034 | 17.781.795 |
| Scrisori de garantie                                   |                                                                                               |            |            |
| Retail Micro                                           | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 308        | 1.065      |
| Total Retail Micro                                     |                                                                                               | 308        | 1.065      |
| Corporate                                              | C Industria prelucratoare                                                                     | 111.458    | 107.190    |
|                                                        | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 108.089    | 137.634    |
|                                                        | F Constructii                                                                                 | 1.567      | 31.086     |
| Total Corporate                                        |                                                                                               | 221.114    | 275.910    |
| Total scrisori de garantie                             |                                                                                               | 221.422    | 276.975    |
| Garantii financiare                                    |                                                                                               |            |            |
| Retail Micro                                           | D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 4.427      | 5.102      |
|                                                        | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 3.667      | 4.106      |
|                                                        | F Constructii                                                                                 | 3.301      | 2.949      |
|                                                        | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 2.262      | 2.992      |
|                                                        | N Activitati de servicii suport si administrative                                             | 1.899      | 3.181      |
|                                                        | Alte industrii                                                                                | 6.903      | 7.312      |
| Total Retail Micro                                     |                                                                                               | 22.459     | 25.642     |
| Corporate                                              | F Constructii                                                                                 | 1.982.665  | 1.700.871  |
|                                                        | G Comert cu ridicata si cu amanuntul                                                          | 1.498.514  | 1.860.728  |
|                                                        | D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 1.127.699  | 842.891    |
|                                                        | C Industria prelucratoare                                                                     | 514.048    | 564.795    |
|                                                        | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice                                             | 269.435    | 240.470    |
|                                                        | Alte industrii                                                                                | 539.468    | 512.306    |
| Total Corporate                                        |                                                                                               | 5.931.829  | 5.722.061  |
| Total garantii financiare                              |                                                                                               | 5.954.288  | 5.747.703  |
| TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela |                                                                                               | 26.040.137 | 23.993.230 |
| Ajustari de depreciere                                 |                                                                                               | (115.220)  | (179.046)  |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

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

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

| UCLC (UniCredit Leasing Corporation)              |                                                   |            |            |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|------------|
| Creante din leasing la cost amortizat - bilantier |                                                   | 30.06.2025 | 31.12.2024 |
| Entitati private (inclusiv persoane fizice)       |                                                   | 106.844    | 100.092    |
| Retail Micro                                      | G Comert cu ridicata si cu amanuntul              | 971.042    | 919.803    |
|                                                   | F Constructii                                     | 925.413    | 879.165    |
|                                                   | H Servicii de transport si de depozitare          | 666.790    | 604.869    |
|                                                   | C Industria prelucratoare                         | 526.776    | 495.749    |
|                                                   | M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice | 377.975    | 358.448    |
|                                                   | OTHER Alte industrii                              | 1.701.530  | 1.623.675  |
| Total Retail Micro                                |                                                   | 5.169.526  | 4.881.709  |
| Corporate                                         | F Constructii                                     | 134.288    | 111.613    |
|                                                   | C Industria prelucratoare                         | 95.783     | 101.112    |
|                                                   | N Activitati de servicii suport si administrative | 93.230     | 73.326     |
|                                                   | G Comert cu ridicata si cu amanuntul              | 74.118     | 74.252     |
|                                                   | H Servicii de transport si de depozitare          | 21.708     | 24.618     |
|                                                   | OTHER Alte industrii                              | 59.727     | 54.689     |
| Total Corporate                                   |                                                   | 478.854    | 439.610    |
| Total                                             |                                                   | 5.755.224  | 5.421.411  |
| Ajustari de depreciere                            |                                                   | (319.021)  | (332.042)  |
| Valoare contabila neta                            |                                                   | 5.436.203  | 5.089.369  |

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

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

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

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

Creditele si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la cost amortizat, activele financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (cu exceptia instrumentelor de capital), creantele din leasing si expunerile relevante in afara bilantului fac obiectul deprecierii conform cerintelor IFRS 9.

In acest sens, aceste instrumente sunt clasificate in stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 in functie de calitatea lor de credit absoluta sau relativa comparativ cu recunoasterea initiala. Astfel:

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

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

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

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

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

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

Astfel, UniCredit Grup a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta „prospectiva”, un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite pentru 30 iunie 2025 la 60% pentru scenariul de baza, 35% pentru scenariul negativ si 5% pentru scenariul pozitiv, aceleasi probabilitati ca pentru 31 decembrie 2024 si reflecta o perspectiva macroeconomica caracterizata in continuare de un grad ridicat de incertitudine.

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

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

Desi scenariul de baza presupune o redresare graduala sustinuta de stabilizarea inflatiei, piete ale muncii rezistente la socuri si conditii financiare moderat adaptabile, riscurile de recesiune continua sa domine. Acestea sunt determinate in principal de:

- incertitudine persistenta cu privire la politica comerciala a SUA, cu potentialul unor noi tensiuni tarifare sau masuri protectioniste care ar putea afecta comertul global si exporturile europene;
- tensiuni geopolitice crescute, in special in Europa de Est si Orientul Mijlociu, care ar putea afecta pietele energetice, increderea si deciziile de investitii;
- potentiale intarzieri in normalizarea politicii monetare sau volatilitatea pietei declansate de asteptari diferite ale bancilor centrale fata de cele ale participantilor la piata.

Avand in vedere acesti factori, scenariului negativ i se atribuie o probabilitate mai mare (35%) decat celui pozitiv (5%), deoarece probabilitatea unor socuri adverse - fie ele geopolitice, determinate de politici publice, sau financiare - este perceputa in prezent ca fiind mai mare decat cea a unor conditii semnificativ mai favorabile.

Scenariul pozitiv, desi plauzibil, necesita o combinatie de imbunatatiri structurale ale dinamicii comertului global, stabilitate politica sustinuta in Europa si un impuls al sectorului privat mai puternic decat se astepta. Aceste conditii sunt considerate mai putin probabile in contextul actual, justificand o pondere mai mica.

Scenariul de baza (probabilitate stabilita la 60%): este principalul scenariu de referinta, care reflecta o incertitudine semnificativa legata de ratele tarifare finale ale SUA pe masura ce negocierile comerciale evolueaza si, prin urmare, exista o incertitudine semnificativa cu privire la impactul potential asupra economiilor din Europa Centrala si de Est. Se asteapta scaderi moderate ale PIB-ului ca urmare a implementarii acestor tarife. Exporturile de bunuri catre SUA genereaza 2,3% din valoarea adaugata bruta totala in Europa Centrala si de Est, ceea ce permite o estimare a pierderii potentiale a PIB-ului in cazul in care exporturile catre SUA s-ar opri complet. Cu toate acestea, incertitudinea sustinuta si perturbările mai profunde ale comertului global implica riscul ca impactul asupra economiilor sa fie mai mare. Presupunand ca taxa de 25% pentru exporturile de autoturisme catre SUA persista, previziunile PIB-ului au fost reduse pentru 2025 si 2026 fata de previziunile anterioare; de asemenea, din cauza unei cresteri economice mai slabe decat se astepta in primul trimestru al anului 2025, se are in vedere o revizuire descendenta a PIB-ului pentru Romania.

Preturile mai mici la petrol si gaze ar putea contribui la atenuarea impactului negativ asupra cresterii economice, avand in vedere ca majoritatea economiilor din Europa Centrala si de Est se bazeaza pe importurile de energie.

Totodata, volatilitatea ridicata a cursului valutar limiteaza posibilitatea Bancii Centrale de a compensa scaderea economica prin reduceri suplimentare ale ratelor dobanzii, iar riscurile fiscale si politice apasa asupra profilului de credit al Romaniei.

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

Acest scenariu incorporeaza conditii macroeconomice de stres, presupunand o rata a somajului mai mare in special in 2026 si 2027 fata de scenariul de baza. Majoritatea economiilor inregistreaza o contractie in 2026 sau o crestere foarte scazuta si o redresare in 2027. Similar zonei euro, presupunem ca socul este dezinflationist, socul negativ fiind mai mic in tarile care se confrunta cu o depreciere mai mare a monedei. Faptul ca preturile materiilor prime nu scad semnificativ atenuaza socul negativ.

Presupunem ca ratele dobanzilor pe termen scurt vor fi mai mici in comparatie cu nivelul de referinta in toti anii, deoarece bancile centrale reduc ratele dobanzilor pentru a contracara impactul socului asupra economiei. Sentimentul de aversiune fata de risc fata de pietele emergente insemna ca randamentele obligatiunilor pe 10 ani scad mai putin decat in economiile avansate, ceea ce duce la o crestere a spread-ului fata de obligatiunile Bund, in special in Ungaria, Romania, Serbia. In Romania, acest efect este deosebit de pronuntat din cauza fundamentelor mai slabe (deficite gemene). Scaderea inflatiei si redresarea cresterii ar putea contribui la scaderea randamentelor in 2027, desi acestea vor ramane probabil mai mari in comparatie cu nivelurile din scenariul de baza.

Monedele cu cursuri de schimb flexibile se afla la un nivel mai depreciat comparativ cu scenariul de baza in toti anii, din cauza aversiunii la risc. Ne asteptam ca Banca Centrala a Romaniei sa intervina pe pietele valutare pentru a preveni o slabire mai rapida.

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

Scenariul pozitiv are o probabilitate stabilita la 5%.

Scenariul include perspectiva conform careia cresterea PIB-ului in economiile Europei Centrale si de Est va fi cu 2-3 puncte procentuale peste proiectiile din scenariul de baza si, eventual, mai mult in tarile orientate spre export, datorita relansarii productiei industriale si a fluxurilor de investitii straine.

In perioada 2025-2027, economia Europei de Vest beneficiaza de o combinatie favorabila de factori geopolitici, comerciali si interni, rezultand o crestere cumulata a PIB-ului cu 2,1 puncte procentuale mai mare decat in scenariul de baza. Aceasta traiectorie de crestere mai puternica reflecta cresterea cererii externe, imbunatatirea perceptiei investitorilor si politici fiscale si monetare de sustinere. Impulsul ascendent se extinde si la tarile Europei Centrale si de Est, care beneficiaza atat de o cerere mai puternica din zona euro, cat si de o dinamica regionala imbunatatita.

Ratele dobanzilor de politica monetara din regiune raman relativ stabile, pe masura ce presiunile inflationiste se diminueaza, iar bancile centrale se aliniază mai strans la tendintele BCE.

Cursurile de schimb raman in general stabile fata de euro, sustinute de primele de risc mai mici, vulnerabilitati externe reduse si evolutii favorabile ale contului curent.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice utilizate la 30 iunie 2025:

| Tara    | Scenariu macroeconomic                     | Scenariu de baza<br>IFRS9 (60%) trim 2<br>2025 |      |      | Scenariu negativ<br>IFRS9 (35%) trim 2<br>2025 |      |      | Scenariu pozitiv<br>IFRS9 (5%) trim 2<br>2025 |      |      |
|---------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|------|------|------------------------------------------------|------|------|-----------------------------------------------|------|------|
|         |                                            | 2025                                           | 2026 | 2027 | 2025                                           | 2026 | 2027 | 2025                                          | 2026 | 2027 |
| Romania | PIB real, schimbare anuala %               | 1.5                                            | 2.1  | 3.1  | 0.4                                            | -0.8 | 1.8  | 1.6                                           | 2.2  | 3.2  |
| Romania | Inflatie anuala, la sfasit de perioada     | 4.8                                            | 3.1  | 3.0  | 4.4                                            | 2.8  | 2.9  | 4.9                                           | 3.2  | 3.1  |
| Romania | Rata somajului, %                          | 5.5                                            | 5.6  | 5.6  | 5.9                                            | 7.0  | 7.1  | 5.6                                           | 5.7  | 5.7  |
| Romania | Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada  | 5.6                                            | 4.7  | 4.0  | 5.4                                            | 4.2  | 3.5  | 5.6                                           | 4.7  | 4.0  |
| Romania | Rata pe termen lung, 10 ani (%)            | 7.4                                            | 7.1  | 7.0  | 7.4                                            | 7.1  | 7.0  | 7.5                                           | 7.2  | 7.1  |
| Romania | Indicele de pret al locuintelor, schimbare | 5.0                                            | 4.0  | 4.0  | 4.4                                            | 2.1  | 3.4  | 5.3                                           | 4.5  | 4.5  |

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice utilizate la 31 decembrie 2024:

| Tara    | Scenariu macroeconomic                     | Scenariu de baza<br>IFRS9 (60%) trim 4<br>2024 |      |      | Scenariu negativ<br>IFRS9 (35%) trim 4<br>2024 |      |      | Scenariu pozitiv<br>IFRS9 (5%) trim 4<br>2024 |      |      |
|---------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|------|------|------------------------------------------------|------|------|-----------------------------------------------|------|------|
|         |                                            | 2025                                           | 2026 | 2027 | 2025                                           | 2026 | 2027 | 2025                                          | 2026 | 2027 |
| Romania | PIB real, schimbare anuala %               | 1.9                                            | 2.5  | 3.0  | 0.1                                            | -0.5 | 2.0  | 2.6                                           | 3.7  | 3.6  |
| Romania | Inflatie anuala, la sfasit de perioada     | 4.5                                            | 3.4  | 3.0  | 4.3                                            | 3.0  | 2.9  | 5.1                                           | 3.4  | 3.1  |
| Romania | Rata somajului, %                          | 5.6                                            | 5.4  | 5.4  | 6.2                                            | 6.8  | 6.7  | 5.4                                           | 4.9  | 4.8  |
| Romania | Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada  | 4.7                                            | 4.2  | 4.0  | 4.2                                            | 3.5  | 3.3  | 4.7                                           | 4.2  | 4.0  |
| Romania | Rata pe termen lung, 10 ani (%)            | 7.0                                            | 6.7  | 6.5  | 6.8                                            | 7.2  | 6.8  | 7.5                                           | 7.4  | 7.1  |
| Romania | Indicele de pret al locuintelor, schimbare | 5.0                                            | 4.5  | 5.0  | 4.2                                            | 2.6  | 4.8  | 5.3                                           | 5.0  | 5.5  |

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

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

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

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

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

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

Elementele principale au fost:

- modelul cantitativ de transfer logic dezvoltat intern: durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) de la data raportarii este considerata impreuna cu durata de viata a PD de la data acordarii valabila pentru scadenta reziduala de la data raportarii si nivelul cuantil aferent pentru a evalua daca clasificarea in Stadiul 2 este aplicabila; modelul cantitativ este aplicat asa cum a fost dezvoltat pe sub-portofolii precum: modele la nivel de Grup (multinationale, credite guvernamentale, banci, finantare de proiecte) si modele locale (persoane fizice private, corporate/persoane juridice cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR, retail micro si mici corporatii cu cifra de afaceri sub 3 milioane EUR, si corporate – finantari imobiliare). Pentru a surprinde mai bine riscul care sta la baza facilitatilor „revolving” a fost dezvoltat un model de maturitate comportamentala pentru facilitatile „revolving”.
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- evidente interne suplimentare (de exemplu, clasificarea Forborne, Watch List 2, Watch List 1 - nu se aplica pentru facilitatile real estate care nu sunt direct legate de veniturile din inchirierea de spatii comerciale si clientii cu modele de rating group wide, clienti gestionati in cadrul unitatilor de Restructurare si Workout)
- criterii suplimentare pentru alocarea in Stadiul 2, cum ar fi: debitori cu PD mare - cum ar fi 20%, cresterea de trei ori a PD pe durata de viata (comparativ cu PD la data acordarii, daca PD atinge un nivel de peste 3 ori);
- o perioada de proba de 3 luni, ceea ce inseamna ca expunerile pot reveni in Stadiul 1 numai daca a trecut o perioada minima de 3 luni din momentul alocarii in Stadiul 2;
- toate cazurile cu PD la data raportarii mai mic de 0,3% vor fi supuse LCRE (exceptii de risc de credit redus) si tinute in Stadiul 1 daca nu exista alti indicatori calitativi pentru incadrarea in Stadiul 2.

### **Ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic rezultat din criza Rusia-Ucraina**

Pentru a lua in considerare in LLP riscurile care stau la baza cresterii bruste a costurilor energiei, a inflatiei si a ratelor dobanzilor atat pentru persoane juridice, cat si pentru persoane fizice, s-a decis sa se includa, incepand cu raportarea financiara pentru anul 2022, o ajustare post model. Adoptarea acestei ajustari este o masura complementara modelelor IFRS9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja ca recunosc corect si direct efectul crizelor geo-politice.

Avand in vedere incertitudinea persistenta asupra preturilor energiei si a ratei ridicate a dobanzii in contextul international actual, ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic au fost pastrate in 2023 si 2024. Mai exact, contextul macroeconomic care a dus la introducerea ajustarilor post-model care adreseaza riscul geopolitic, a evoluat si este inca caracterizat de un nivel ridicat de incertitudine, in principal din cauza tensiunilor geo-politice accentuate din Orientul Mijlociu, dar si din cauza persistentei conflictului Ucraina-Rusia.

Aceste tensiuni genereaza incertitudine, in special referitor la preturile energiei si, in consecinta, si la inflatie.

La 30 iunie 2025 ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic se ridica la 59.9 milioane RON pentru Banca si 117 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate (31 decembrie 2024: 94.5 milioane RON pentru Banca si 152.3 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate), impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) si este defalcat in functie de urmatoarele componente:

- sectoarele industriale corporative consumatoare de energie sunt predispuse sa fie mai afectate de efectele de propagare legate de criza Rusia-Ucraina, care afecteaza in special aprovizionarea cu energie si cresterea aferenta a preturilor;
- clienti de retail, pentru: (i) credite ipotecare cu rata variabila (fara rate restante), avand in vedere sensibilitatea in acest context de crestere a ratei dobanzii/inflatiei, si (ii) cel putin o transa neachitata a expunerilor lor, considerata un perimetru deja cu dificultati in plati si, ca atare, deosebit de vulnerabile in aceasta situatie specifica.

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

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

#### **Ajustarile post-model care adreseaza riscul generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale / proprietatilor imobiliare producatoare de venit / firmelor din sectorul constructiilor**

Avand in vedere mentinerea ratelor dobanzii la un nivel mai ridicat si scaderea valorii activelor imobiliare din cauza contractiilor sectorului, a aparut un risc imobiliar in crestere, ceea ce indica perimetrul de finantare a imobilelor comerciale ca fiind deosebit de vulnerabil in cazul unei evolutii severe a scenariului, atat in ceea ce priveste:

- riscul de nerambursare din cauza afectarii capacitatii de rambursare a datoriilor, urmare a ratelor mai mari ale dobanzilor, impactand si refinantarea creditelor imobiliare;
- riscul de recuperare din cauza valorilor mai mici ale activelor imobiliare.

Pentru a lua in considerare in valoarea pierderii din ajustarile pentru depreciere (LLP) a riscurilor negative mentionate mai sus care afecteaza puternic finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor de sectorul constructiilor, a fost introdusa o noua ajustare post-model incepand cu anul 2023. Aceasta ajustare post-model are scopul de a oferi protectie in cazul unei evolutii negative severe a scenariului care presupune ca acest perimetru sa fie afectat intr-un mod semnificativ, tinand cont de vulnerabilitatea sa mai mare preconizata.

La 30 iunie 2025 ajustarea post-model care adreseaza riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor din sectorul constructiilor se ridica la 90,4 milioane RON pentru Banca si 125,6 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate (31 decembrie 2024: 89,1 milioane RON pentru Banca si 123,6 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidate), impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP).

In ceea ce priveste calculul si recalibrarea recurenta aferenta ajustarilor post-model care adreseaza riscul geopolitic si riscul generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor de sectorul constructiilor, expunerile de credit apartinand categoriilor respective sunt identificate in functie de caracteristicile lor specifice. Pornind de la aceasta, modelele satelitare sunt conduse prin aplicarea conditiilor macroeconomice ale scenariului recesiv al Planului Multianual pentru a determina ajustarea care trebuie aplicata ratei aferente starii de nerambursare. O astfel de rata de nerambursare ajustata este apoi aplicata categoriilor relevante pentru a estima noile intrari preconizate de expunere in situatie de nerambursare, ale caror ajustari pentru depreciere (LLP-uri) sunt apoi calculate in functie de rata medie de acoperire aplicata pentru categoria de risk "Improbabil sa plateasca".

Additional fata de recalibrarea recurenta, o mentenanta lunara este aplicata asupra ajustarilor post-model care adreseaza riscul geopolitic si riscul generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale/ proprietatilor imobiliare producatoare de venit/ firmelor de sectorul constructiilor, in sensul diminuarii valorii aferente perimetrului migrat in stare de nerambursare, in conditiile in care valori de ajustari specifice mai mari se inregistreaza in astfel de cazuri.

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

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

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

- plata semnificativa a creditului aproape de scadenta -> adoptarea unei durate de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime mai mare va fi predispusa sa creasca alocarea in Stadiul 2. In plus, fractionarea expunerii in caz de nerambursare (EAD) a fost eliminata deoarece aceste produse sunt caracterizate de o plata semnificativa a creditului aproape de scadenta;
- riscul potential de refinantare -> prin mentinerea fixa a duratei de viata a probabilitatii de nerambursare PD Lifetime pe toata maturitatea initiala, care va fi reprezentativa pentru riscul pe durata de viata pe intreaga maturitate a instrumentului, astfel riscul unei refinantari la nivel de portofoliu va fi inherent considerat.

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

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

Impactul acestei modificari care s-a aplicat numai pentru expunerea Bancii se ridica la 35,9 milioane RON, impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) incepand cu decembrie 2022, implementat printr-o ajustare post-model dedicata (fara reclasificare in alt Stadiu de risc). In urma implementarii granulare finale efectuate in 2023 (incluzand si reclasificarea in alt Stadiu de risc), a fost inregistrat un impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) de 5,9 MIL RON.

#### **Analiza individuala a expunerilor performante**

Incepand cu trimestrul 2 al anului 2025, Unicredit Bank a modificat metodologia dedicata evaluarii individuale a creditelor performante (ECL) pentru expunerile performante semnificative, pentru a evalua mai bine cresterea semnificativa a riscului de credit pentru perimetrul identificat, respectiv pentru a identifica elementele care ar putea genera situatii de improbabilitate de plata. Daca, in urma evaluarii, sunt identificate astfel de elemente care genereaza situatii de improbabilitate de plata, debitorul este transferat la Departamentul NPE (expuneri neperformante) & Monitorizare; in cazul in care expunerea este clasificata ca neperformanta, se calculeaza ECL individual. Impactul acestei modificari in ajustarile pentru depreciere (LLP) la iunie 2025 a fost reprezentat de o cheltuiala mai mica cu 55 de milioane RON pentru perimetrul identificat.

#### **Ajustari pentru deprecierea creditelor**

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

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

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

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

In cazul in care preturile variaza cu +/-10 %, rezerva negativa inregistrata la data de 30 iunie 2025 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

| 30.06.2025                                                                                      | Banca           |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| mii RON                                                                                         | Preturi<br>+10% | Preturi<br>-10%  |
| Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON | 145.884         | (145.884)        |
| Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR | 41.724          | (41.724)         |
| <b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>            | <b>187.608</b>  | <b>(187.608)</b> |

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

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

##### Clasificarea activelor si datoriilor financiare

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

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

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

##### Relatii de acoperire impotriva riscurilor

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

##### Determinarea valorii juste

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

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

| 30.06.2025<br>mii RON                                                                           | Listat*          | Grup<br>Nelistat | Total            | Listat*          | Banca<br>Nelistat | Total            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global    | 1.910.024        | -                | 1.910.024        | 1.910.024        | -                 | 1.910.024        |
| Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | -                | 45.458           | 45.458           | -                | 33.173            | 33.173           |
| <b>Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>       | <b>1.910.024</b> | <b>45.458</b>    | <b>1.955.482</b> | <b>1.910.024</b> | <b>33.173</b>     | <b>1.943.197</b> |

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 30 iunie 2025:

| 30.06.2025<br>mii RON                                                                                                | Nivel 1          | Nivel 2        | Grup<br>Nivel 3 | Total valoare<br>justa | Total valoare<br>contabila |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------------|----------------------------|
| <b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>                                             |                  |                |                 |                        |                            |
| Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere                                    | 46               | 40.002         | 2.865           | 42.913                 | 42.913                     |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                                                     | -                | 159.005        | -               | 159.005                | 159.005                    |
| <b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>                                       | <b>46</b>        | <b>199.007</b> | <b>2.865</b>    | <b>201.918</b>         | <b>201.918</b>             |
| <b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 |                  |                |                 |                        |                            |
| Titluri de datorie                                                                                                   | 1.900.154        | 9.870          | -               | 1.910.024              | 1.910.024                  |
| Instrumente de capital (detineri minoritare)                                                                         | -                | -              | 45.458          | 45.458                 | 45.458                     |
| <b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>                           | <b>1.900.154</b> | <b>9.870</b>   | <b>45.458</b>   | <b>1.955.482</b>       | <b>1.955.482</b>           |
| <b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b> |                  |                |                 |                        |                            |
| Actiuni VISA                                                                                                         | -                | -              | 8.458           | 8.458                  | 8.458                      |
| <b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>8.458</b>    | <b>8.458</b>           | <b>8.458</b>               |
| <b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>                                         |                  |                |                 |                        |                            |
| Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere                                                | -                | 70.999         | 2.871           | 73.870                 | 73.870                     |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                                                    | -                | 149.336        | -               | 149.336                | 149.336                    |
| <b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>                                   | <b>-</b>         | <b>220.335</b> | <b>2.871</b>    | <b>223.206</b>         | <b>223.206</b>             |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la sfarsitul perioadei de raportare 31 decembrie 2024:

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 30 iunie 2025:

| 30.06.2025                                                                                                           |                  |                | Banca         |                        |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------------|----------------------------|
| mii RON                                                                                                              | Nivel 1          | Nivel 2        | Nivel 3       | Total valoare<br>justa | Total valoare<br>contabila |
| <b>Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>                                             |                  |                |               |                        |                            |
| Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere                                    | 46               | 40.002         | 2.865         | 42.913                 | 42.913                     |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                                                     | -                | 159.005        | -             | 159.005                | 159.005                    |
| <b>Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire</b>                                       | <b>46</b>        | <b>199.007</b> | <b>2.865</b>  | <b>201.918</b>         | <b>201.918</b>             |
| <b>Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 |                  |                |               |                        |                            |
| Titluri de datorie                                                                                                   | 1.900.154        | 9.870          | -             | 1.910.024              | 1.910.024                  |
| Instrumente de capital (detineri minoritare)                                                                         | -                | -              | 33.173        | 33.173                 | 33.173                     |
| <b>Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>                           | <b>1.900.154</b> | <b>9.870</b>   | <b>33.173</b> | <b>1.943.197</b>       | <b>1.943.197</b>           |
| <b>Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere</b> |                  |                |               |                        |                            |
| Actiuni VISA                                                                                                         | -                | -              | 8.458         | 8.458                  | 8.458                      |
| <b>Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>8.458</b>  | <b>8.458</b>           | <b>8.458</b>               |
| <b>Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>                                         |                  |                |               |                        |                            |
| Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere                                                | -                | 70.999         | 2.871         | 73.870                 | 73.870                     |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                                                    | -                | 149.336        | -             | 149.336                | 149.336                    |
| <b>Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire</b>                                   | <b>-</b>         | <b>220.335</b> | <b>2.871</b>  | <b>223.206</b>         | <b>223.206</b>             |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2024:

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

| 30.06.2025                                                                              |                              |                                                                                       |                   |                                                                                             |                                                      |                         |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| mii RON                                                                                 | Nivel ierarhie valoare justa | La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare | La cost amortizat | Grup Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | Total valoare contabila | Valoare justa     |
| Numerar si echivalente de numerar                                                       | 3                            | -                                                                                     | 23.270.842        | -                                                                                           | -                                                    | 23.270.842              | 23.270.842        |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere         | 1                            | 46                                                                                    | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 46                      | 46                |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere         | 2                            | 40.002                                                                                | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 40.002                  | 40.002            |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere         | 3                            | 11.323                                                                                | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 11.323                  | 11.323            |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                        | 2                            | 159.005                                                                               | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 159.005                 | 159.005           |
| Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat                                      | 3                            | -                                                                                     | 39.613            | -                                                                                           | -                                                    | 39.613                  | 39.062            |
| Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat                               | 3                            | -                                                                                     | 43.438.048        | -                                                                                           | -                                                    | 43.438.048              | 42.838.505        |
| Creante nete din leasing financiar                                                      | 3                            | -                                                                                     | 5.436.203         | -                                                                                           | -                                                    | 5.436.203               | 5.214.247         |
| Titluri de datorie la cost amortizat                                                    | 1                            | -                                                                                     | 11.033.720        | -                                                                                           | -                                                    | 11.033.720              | 10.445.989        |
| Titluri de datorie la cost amortizat                                                    | 3                            | -                                                                                     | 153.602           | -                                                                                           | -                                                    | 153.602                 | 161.276           |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 1                            | -                                                                                     | -                 | 1.900.154                                                                                   | -                                                    | 1.900.154               | 1.900.154         |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 2                            | -                                                                                     | -                 | 9.870                                                                                       | -                                                    | 9.870                   | 9.870             |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 3                            | -                                                                                     | -                 | 45.458                                                                                      | -                                                    | 45.458                  | 45.458            |
| Alte active financiare la cost amortizat                                                | 3                            | -                                                                                     | 729.467           | -                                                                                           | -                                                    | 729.467                 | 729.467           |
| <b>Total active financiare</b>                                                          |                              | <b>210.376</b>                                                                        | <b>84.101.495</b> | <b>1.955.482</b>                                                                            | <b>-</b>                                             | <b>86.267.353</b>       | <b>84.865.246</b> |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere        | 2                            | 70.999                                                                                | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 70.999                  | 70.999            |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere        | 3                            | 2871                                                                                  | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 2871                    | 2871              |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                       | 2                            | 149.336                                                                               | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 149.336                 | 149.336           |
| Depozite atrase de la banci                                                             | 3                            | -                                                                                     | 1.809.306         | -                                                                                           | -                                                    | 1.809.306               | 1.809.306         |
| Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate                                   | 3                            | -                                                                                     | 10.187.634        | -                                                                                           | -                                                    | 10.187.634              | 10.187.634        |
| Obligatiuni emise                                                                       | 1                            | -                                                                                     | 6.316.237         | -                                                                                           | -                                                    | 6.316.237               | 6.316.237         |
| Depozite atrase de la clienti                                                           | 3                            | -                                                                                     | 56.766.465        | -                                                                                           | -                                                    | 56.766.465              | 56.766.465        |
| Alte datorii financiare la cost amortizat                                               | 3                            | -                                                                                     | 1.688.950         | -                                                                                           | -                                                    | 1.688.950               | 1.688.950         |
| Datorii din operatiuni de leasing                                                       | 3                            | -                                                                                     | 195.089           | -                                                                                           | -                                                    | 195.089                 | 195.089           |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                         |                              | <b>223.206</b>                                                                        | <b>76.963.681</b> | <b>-</b>                                                                                    | <b>-</b>                                             | <b>77.186.887</b>       | <b>77.186.887</b> |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

| 31.12.2024                                                                              |                              |                                                                                       |                   |                                                                                             |                                                      |                         |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| mii RON                                                                                 | Nivel ierarhie valoare justa | La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare | La cost amortizat | Grup Active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | Total valoare contabila | Valoare justa     |
| Numerar si echivalente de numerar                                                       | 3                            | -                                                                                     | 19.510.086        | -                                                                                           | -                                                    | 19.510.086              | 19.510.086        |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere         | 1                            | 32891                                                                                 | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 32891                   | 32891             |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere         | 2                            | 84.002                                                                                | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 84.002                  | 84.002            |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere         | 3                            | 9.326                                                                                 | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 9.326                   | 9.326             |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                        | 2                            | 165.600                                                                               | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 165.600                 | 165.600           |
| Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat                                      | 3                            | -                                                                                     | 185.383           | -                                                                                           | -                                                    | 185.383                 | 182.061           |
| Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat                               | 3                            | -                                                                                     | 41.495.113        | -                                                                                           | -                                                    | 41.495.113              | 40.768.827        |
| Creante nete din leasing financiar                                                      | 3                            | -                                                                                     | 5.089.369         | -                                                                                           | -                                                    | 5.089.369               | 4.896.968         |
| Titluri de datorie la cost amortizat                                                    | 1                            | -                                                                                     | 10.491.352        | -                                                                                           | -                                                    | 10.491.352              | 9.885.197         |
| Titluri de datorie la cost amortizat                                                    | 3                            | -                                                                                     | 105.694           | -                                                                                           | -                                                    | 105.694                 | 99.587            |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 1                            | -                                                                                     | -                 | 1.797.314                                                                                   | -                                                    | 1.797.314               | 1.797.314         |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 2                            | -                                                                                     | -                 | 235.362                                                                                     | -                                                    | 235.362                 | 235.362           |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 3                            | -                                                                                     | -                 | 40.708                                                                                      | -                                                    | 40.708                  | 40.708            |
| Alte active financiare la cost amortizat                                                | 3                            | -                                                                                     | 558.523           | -                                                                                           | -                                                    | 558.523                 | 558.523           |
| <b>Total active financiare</b>                                                          |                              | <b>291.819</b>                                                                        | <b>77.435.520</b> | <b>2.073.384</b>                                                                            | <b>-</b>                                             | <b>79.800.723</b>       | <b>78.266.452</b> |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere        | 2                            | 50.332                                                                                | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 50.332                  | 50.332            |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere        | 3                            | 552                                                                                   | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 552                     | 552               |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                       | 2                            | 158.242                                                                               | -                 | -                                                                                           | -                                                    | 158.242                 | 158.242           |
| Depozite atrase de la banci                                                             | 3                            | -                                                                                     | 1.782.107         | -                                                                                           | -                                                    | 1.782.107               | 1.782.107         |
| Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate                                   | 3                            | -                                                                                     | 9.376.453         | -                                                                                           | -                                                    | 9.376.453               | 9.376.453         |
| Obligatiuni emise                                                                       | 1                            | -                                                                                     | 5.760.287         | -                                                                                           | -                                                    | 5.760.287               | 5.760.287         |
| Depozite atrase de la clienti                                                           | 3                            | -                                                                                     | 52.106.032        | -                                                                                           | -                                                    | 52.106.032              | 52.106.032        |
| Alte datorii financiare la cost amortizat                                               | 3                            | -                                                                                     | 1.251.140         | -                                                                                           | -                                                    | 1.251.140               | 1.251.140         |
| Datorii din operatiuni de leasing                                                       | 3                            | -                                                                                     | 205.074           | -                                                                                           | -                                                    | 205.074                 | 205.074           |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                         |                              | <b>209.126</b>                                                                        | <b>70.481.093</b> | <b>-</b>                                                                                    | <b>-</b>                                             | <b>70.690.219</b>       | <b>70.690.219</b> |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

| 30.06.2025                                                                              |                              |                                                                                       |                   | Banca                                                                                     |                                                      |                         |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| mii RON                                                                                 | Nivel ierarhie valoare justa | La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare | La cost amortizat | Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | Total valoare contabila | Valoare justa     |
| Numerar si echivalente de numerar                                                       | 3                            | -                                                                                     | 23.269.751        | -                                                                                         | -                                                    | 23.269.751              | 23.269.751        |
| Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere                   | 1                            | 46                                                                                    | -                 | -                                                                                         | -                                                    | 46                      | 46                |
| Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere                   | 2                            | 40.002                                                                                | -                 | -                                                                                         | -                                                    | 40.002                  | 40.002            |
| Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere                   | 3                            | 11.323                                                                                | -                 | -                                                                                         | -                                                    | 11.323                  | 11.323            |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                        | 2                            | 159.005                                                                               | -                 | -                                                                                         | -                                                    | 159.005                 | 159.005           |
| Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat                                      | 3                            | -                                                                                     | 39.613            | -                                                                                         | -                                                    | 39.613                  | 39.062            |
| Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat                               | 3                            | -                                                                                     | 39.520.451        | -                                                                                         | -                                                    | 39.520.451              | 38.970.395        |
| Titluri de datorie la cost amortizat                                                    | 1                            | -                                                                                     | 11.033.720        | -                                                                                         | -                                                    | 11.033.720              | 10.445.989        |
| Titluri de datorie la cost amortizat                                                    | 3                            | -                                                                                     | 153.602           | -                                                                                         | -                                                    | 153.602                 | 161.276           |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 1                            | -                                                                                     | -                 | 1.900.154                                                                                 | -                                                    | 1.900.154               | 1.900.154         |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 2                            | -                                                                                     | -                 | 9.870                                                                                     | -                                                    | 9.870                   | 9.870             |
| Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 3                            | -                                                                                     | -                 | 33.173                                                                                    | -                                                    | 33.173                  | 33.173            |
| Alte active financiare la cost amortizat                                                | 3                            | -                                                                                     | 621.255           | -                                                                                         | -                                                    | 621.255                 | 621.255           |
| <b>Total active financiare</b>                                                          |                              | <b>210.376</b>                                                                        | <b>74.638.392</b> | <b>1.943.197</b>                                                                          | <b>-</b>                                             | <b>76.791.965</b>       | <b>75.661.301</b> |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere        | 2                            | 70.999                                                                                | -                 | -                                                                                         | -                                                    | 70.999                  | 70.999            |
| Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere        | 3                            | 2871                                                                                  | -                 | -                                                                                         | -                                                    | 2871                    | 2871              |
| Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                       | 2                            | 149.336                                                                               | -                 | -                                                                                         | -                                                    | 149.336                 | 149.336           |
| Depozite atrase de la banci                                                             | 3                            | -                                                                                     | 1.809.306         | -                                                                                         | -                                                    | 1.809.306               | 1.809.306         |
| Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate                                   | 3                            | -                                                                                     | 1.386.878         | -                                                                                         | -                                                    | 1.386.878               | 1.386.878         |
| Obligatiuni emise                                                                       | 1                            | -                                                                                     | 6.316.237         | -                                                                                         | -                                                    | 6.316.237               | 6.316.237         |
| Depozite atrase de la clienti                                                           | 3                            | -                                                                                     | 57.325.856        | -                                                                                         | -                                                    | 57.325.856              | 57.325.856        |
| Alte datorii financiare la cost amortizat                                               | 3                            | -                                                                                     | 1.538.996         | -                                                                                         | -                                                    | 1.538.996               | 1.538.996         |
| Datorii din operatiuni de leasing                                                       | 3                            | -                                                                                     | 167.818           | -                                                                                         | -                                                    | 167.818                 | 167.818           |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                         |                              | <b>223.206</b>                                                                        | <b>68.545.091</b> | <b>-</b>                                                                                  | <b>-</b>                                             | <b>68.768.297</b>       | <b>68.768.297</b> |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

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

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**7. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

| mii RON                                                                                       | Grup             |                  | Banca            |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                               | 30.06.2025       | 30.06.2024       | 30.06.2025       | 30.06.2024       |
| <b>Venituri din dobanzi</b>                                                                   |                  |                  |                  |                  |
| <b>Dobanzi si venituri similare, provenite din:</b>                                           |                  |                  |                  |                  |
| Credite si avansuri acordate clientilor*                                                      | 1.512.269        | 1.438.514        | 1.299.379        | 1.252.431        |
| Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | 48.765           | 47.507           | 48.765           | 47.507           |
| Titluri de datorie la cost amortizat                                                          | 277.713          | 219.966          | 277.713          | 219.966          |
| Conturi curente si plasamente la banci                                                        | 317.953          | 432.308          | 317.953          | 432.298          |
| Derivative de acoperire                                                                       | 15.050           | 10.403           | 15.050           | 10.403           |
| <b>Total venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective</b>                | <b>2.171.750</b> | <b>2.148.698</b> | <b>1.958.860</b> | <b>1.962.605</b> |
| Alte venituri din dobanzi - Creante nete din leasing financiar                                | 140.179          | 156.431          | 1                | 5                |
| <b>Total venituri din dobanzi</b>                                                             | <b>2.311.929</b> | <b>2.305.129</b> | <b>1.958.861</b> | <b>1.962.610</b> |
| <b>Cheltuieli cu dobanzile</b>                                                                |                  |                  |                  |                  |
| <b>Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:</b>                         |                  |                  |                  |                  |
| Depozite atrase de la clienti                                                                 | 593.461          | 640.117          | 599.467          | 642.814          |
| Imprumuturi de la banci                                                                       | 258.533          | 240.242          | 50.265           | 57.403           |
| Depozite atrase de la banci                                                                   | 13.611           | 19.850           | 13.611           | 19.850           |
| Acorduri de rascumparare                                                                      | 71               | 496              | 71               | 496              |
| Obligatiuni emise                                                                             | 212.073          | 176.070          | 212.073          | 176.070          |
| Derivative de acoperire                                                                       | 17.433           | 35.509           | 17.433           | 35.509           |
| Datorii din operatiuni de leasing                                                             | 3.466            | 4.530            | 3.236            | 4.296            |
| <b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>                                                          | <b>1.098.648</b> | <b>1.116.814</b> | <b>896.156</b>   | <b>936.438</b>   |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>                                                              | <b>1.213.281</b> | <b>1.188.315</b> | <b>1.062.705</b> | <b>1.026.172</b> |

\*) Veniturile din dobanzi pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025 includ cheltuielile cu ajustarile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate in suma totala de 19.707 mii RON (30 iunie 2024: 17.397 mii RON) pentru Grup si 10.200 mii RON (30 iunie 2024: 9.490 mii RON) pentru Banca.

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

| mii RON                                                         | Grup           |                | Banca          |                |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                 | 30.06.2025     | 30.06.2024     | 30.06.2025     | 30.06.2024     |
| <b>Venituri din comisioane</b>                                  |                |                |                |                |
| Comisioane aferente operatiunilor de plata                      | 288.940        | 288.865        | 288.940        | 288.865        |
| Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor          | 36.946         | 29.299         | 36.946         | 29.299         |
| Comisioane de administrare                                      | 50.967         | 33.581         | 19.388         | 14.574         |
| Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare   | 54.107         | 66.674         | 60.937         | 74.085         |
| Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor            | 46.418         | 39.500         | 9.194          | 6.847          |
| Comisioane privind operatiunile cu titluri                      | 5.480          | 4.926          | 5.480          | 4.926          |
| <b>Total venituri din comisioane</b>                            | <b>482.858</b> | <b>462.845</b> | <b>420.885</b> | <b>418.596</b> |
| Din care comisioane din contractele cu clientii conform IFRS 15 | 419.662        | 415.575        | 369.713        | 378.989        |
| <b>Cheltuieli cu comisioane</b>                                 |                |                |                |                |
| Comisioane interbancare                                         | 93.308         | 106.436        | 93.138         | 100.393        |
| Comisioane aferente operatiunilor de plata                      | 78.008         | 60.832         | 74.808         | 56.275         |
| Angajamente si taxe similare                                    | 12.710         | 178            | 12.710         | 178            |
| Comisioane intermediere vanzari                                 | 9.232          | 7.392          | 4.436          | 3.310          |
| Altele                                                          | 23.763         | 16.161         | 13.511         | 13.822         |
| <b>Total cheltuieli cu comisioane</b>                           | <b>217.021</b> | <b>190.999</b> | <b>198.603</b> | <b>173.978</b> |
| <b>Venituri nete din comisioane</b>                             | <b>265.837</b> | <b>271.846</b> | <b>222.282</b> | <b>244.618</b> |

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

| mii RON                                                                                                                                                 | Grup           |                | Banca          |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                                                                                         | 30.06.2025     | 30.06.2024     | 30.06.2025     | 30.06.2024     |
| Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)                                                                  | 134.345        | 232.843        | 134.345        | 232.843        |
| Venit net/(pierdere) din alte derivate pe rata dobanzii                                                                                                 | 9.571          | 3.330          | 9.571          | 3.330          |
| Venit net aferent titlurilor de tranzactionare                                                                                                          | (1.310)        | 585            | (1.310)        | 585            |
| Venit/(pierdere) neta din alte derivate                                                                                                                 | 501            | 54             | 501            | 54             |
| <b>Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>                         | <b>143.107</b> | <b>236.812</b> | <b>143.107</b> | <b>236.812</b> |
| Castiguri/(pierderi) nete aferente instrumentelor financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | (298)          | (25)           | (298)          | (25)           |
| <b>Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>                                            | <b>142.809</b> | <b>236.787</b> | <b>142.809</b> | <b>236.787</b> |

### 10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

| mii RON                                                                                   | Grup           |                | Banca          |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                           | 30.06.2025     | 30.06.2024     | 30.06.2025     | 30.06.2024     |
| Cheltuieli cu salariile                                                                   | 293.201        | 271.864        | 259.982        | 240.567        |
| Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate | 9.799          | 8.841          | 8.884          | 7.949          |
| Plati pe baza de actiuni                                                                  | 3.292          | 915            | 3.292          | 915            |
| Alte (venituri)/cheltuieli                                                                | 15.263         | 5.535          | 13.138         | 4.374          |
| <b>Total</b>                                                                              | <b>321.555</b> | <b>287.155</b> | <b>285.296</b> | <b>253.805</b> |

Numarul de salariatii ai Grupului la 30 iunie 2025 a fost de 3.317 (31 decembrie 2024: 3.268). Numarul de salariatii ai Bancii la 30 iunie 2025 a fost de 3.001 (31 decembrie 2024: 2.953).

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

| mii RON                                                                         | Grup           |                | Banca          |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                 | 30.06.2025     | 30.06.2024     | 30.06.2025     | 30.06.2024     |
| Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)                | 23.035         | 31.906         | 20.265         | 30.293         |
| Cheltuieli cu servicii IT                                                       | 115.942        | 100.015        | 112.216        | 95.759         |
| Contributii la fondurile de rezolutie si la schemele de garantare a depozitelor | 42.243         | 35.579         | 42.243         | 35.579         |
| Alte cheltuieli si taxe                                                         | 57.680         | 56.334         | 57.680         | 56.334         |
| Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile                                        | 6.340          | 12.870         | 4.740          | 11.726         |
| Cheltuieli de reclama si publicitate                                            | 34.985         | 25.006         | 30.807         | 19.871         |
| Cheltuieli cu serviciile de consultanta                                         | 32.886         | 7.024          | 29.776         | 4.689          |
| Materiale si consumabile                                                        | 6.289          | 10.264         | 5.219          | 9.753          |
| Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea                             | 2.278          | 2.429          | 1.712          | 1.855          |
| Cheltuieli cu asigurarile                                                       | 2.386          | 2.453          | 2.277          | 2.369          |
| Altele                                                                          | 15.397         | 13.605         | 9.979          | 11.074         |
| <b>Total</b>                                                                    | <b>339.461</b> | <b>297.485</b> | <b>316.914</b> | <b>279.302</b> |

<sup>\*)</sup> Principala suma inregistrata in pozitia "Alte cheltuieli si taxe" este reprezentata de impozitului pe cifra de afaceri, introdus incepand cu anul 2024, care a generat o cheltuiala totala in suma de 54.018 mii RON pentru Grup/Banca la data de 30 iunie 2025 (51.881 mii RON pentru Grup/Banca la data de 30 iunie 2024).

### 12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

| mii RON                                                                                            | Grup           |                  | Banca         |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
|                                                                                                    | 30.06.2025     | 30.06.2024       | 30.06.2025    | 30.06.2024       |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 16)                  | 212.033        | (24.063)         | 135.564       | (41.111)         |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci                                                  | (2.332)        | (1.513)          | (2.332)       | (1.540)          |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri                                                | (1.773)        | 713              | (1.773)       | 713              |
| Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor                                                      | 28             | 755              | 28            | 755              |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 17)         | (6.889)        | 21.402           | -             | -                |
| Recuperari aferente creditelor derecunoscute                                                       | (47.005)       | (64.128)         | (47.005)      | (64.128)         |
| Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare            | 5.644          | 2.408            | 4.387         | 2.371            |
| Cheltuiala neta aferenta provizionului pentru angajamentele extrabilantiere si datorii contingente | (58.104)       | (39.976)         | (65.464)      | (32.300)         |
| <b>Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare</b>                                     | <b>101.602</b> | <b>(104.402)</b> | <b>23.405</b> | <b>(135.240)</b> |

Variatia provizioanelor la 30.06.2025 fata de 30.06.2024 este determinata in principal de diferitele modificari metodologice implementate in primele 6 luni ale celor doi ani (2024 si 2025), dar si de o usoara deteriorare a factorilor macroeconomici estimati utilizati in calcul in 2025 fata de 2024. Cea mai importanta schimbare metodologica a fost determinate de modificarea regulilor privind perioada de proba pentru alocarea in "Stadiul 2" care a generat o scadere semnificativa a provizioanelor in primul semestru al anului 2024.

Variatia mai mare inregistrata pe cifrele de Grup este determinata in principal de perimetrul creditelor de consum acordate prin Unicredit Consumer Financing pentru care s-au inregistrat pierderi suplimentare in 2025 fata de 2024, coroborat cu acordarile de credite noi.

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 13. IMPOZITUL PE PROFIT

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

| mii RON                                                            | Grup          |                  |               |                  |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                                                                    | 30.06.2025    |                  | 30.06.2024    |                  |
| Profit inaintea impozitarii                                        |               | 1.012.304        |               | 1.133.038        |
| Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%   | -16,0%        | (161.969)        | -16,0%        | (181.286)        |
| Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti     | -0,4%         | (3.621)          | -0,3%         | (3.704)          |
| Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile                     | -3,4%         | (34.062)         | -3,9%         | (44.687)         |
| Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile                        | 3,3%          | 32.991           | 3,2%          | 35.707           |
| Credit fiscal                                                      | 2,4%          | 23.822           | 1,3%          | 14.844           |
| <b>Total impozit pe profit recalculat</b>                          | <b>-14,1%</b> | <b>(142.839)</b> | <b>-15,8%</b> | <b>(179.126)</b> |
| <b>Impozitul pe profit inclus in Situatiei rezultatului global</b> | <b>-16,1%</b> | <b>(162.957)</b> | <b>-16,4%</b> | <b>(185.834)</b> |
| Diferenta                                                          |               | (20.118)         |               | (6.708)          |
| Impozit pe profit amanat                                           |               | (20.118)         |               | (6.708)          |

| mii RON                                                            | Banca         |                  |               |                  |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                                                                    | 30.06.2025    |                  | 30.06.2024    |                  |
| Profit inaintea impozitarii                                        |               | 924.512          |               | 1.021.378        |
| Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%   | -16,0%        | (147.922)        | -16,0%        | (163.420)        |
| Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti     | -0,4%         | (3.778)          | -0,4%         | (3.777)          |
| Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile                     | -3,1%         | (29.090)         | -4,4%         | (45.198)         |
| Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile                        | 3,7%          | 34.388           | 4,0%          | 40.926           |
| Credit fiscal                                                      | 2,5%          | 23.214           | 1,5%          | 14.844           |
| <b>Total impozit pe profit recalculat</b>                          | <b>-13,3%</b> | <b>(123.188)</b> | <b>-15,3%</b> | <b>(156.625)</b> |
| <b>Impozitul pe profit inclus in Situatiei rezultatului global</b> | <b>-15,6%</b> | <b>(144.025)</b> | <b>-16,2%</b> | <b>(165.298)</b> |
| Diferenta                                                          |               | (20.837)         |               | (8.673)          |
| Impozit pe profit amanat                                           |               | (20.837)         |               | (8.673)          |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

| mii RON                                               | Grup              |                   | Banca             |                   |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                       | 30.06.2025        | 31.12.2024        | 30.06.2025        | 31.12.2024        |
| Conturi la Banca Nationala a Romaniei                 | 5.534.801         | 7.537.362         | 5.534.801         | 7.537.362         |
| Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)                 | 1.280.699         | 1.455.282         | 1.280.699         | 1.455.282         |
| Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci | 16.296.902        | 10.307.360        | 16.296.902        | 10.307.360        |
| Conturi la alte banci                                 | 161.497           | 215.431           | 160.405           | 215.193           |
| <b>Total valoare bruta</b>                            | <b>23.273.899</b> | <b>19.515.435</b> | <b>23.272.807</b> | <b>19.515.197</b> |
| <b>Ajustari de depreciere</b>                         | <b>(3.057)</b>    | <b>(5.349)</b>    | <b>(3.056)</b>    | <b>(5.348)</b>    |
| <b>Total valoare neta</b>                             | <b>23.270.842</b> | <b>19.510.086</b> | <b>23.269.751</b> | <b>19.509.849</b> |

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La 30 iunie 2025, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2024: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in lei si de 5% (31 decembrie 2024: 5%) pentru fondurile atrase in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare. Pentru datorii cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani la sfarsitul perioadei de raportare fara clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate, rata rezervei minime obligatorii a fost 0% (31 decembrie 2024: 0%).

Tranzactiile in care titlurile sunt vandute/cumparate in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare stabilita sunt de asemenea cunoscute ca operatiuni repo/reverse repo, iar titlurile achizitionate in cadrul unui acord de rascumparare la o data viitoare nu sunt recunoscute in situatiile pozitiei financiare. Pretul achitat, este recunoscut in situatiile pozitiei financiare in linia Cash and cash equivalents, reflectand substanta economica a tranzactiei care se desfasoara pe termen foarte scurt. Diferenta intre preturile de cumparare si revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe toata durata contractului in Situatie interimara condensata consolidata si individuala a rezultatului global, in linia Venituri nete din dobanzi.

La data de 30 iunie 2025 pozitia de "Numerar si echivalente de numerar" include tranzactii cu titluri de tip reverse-repo in suma de 15.671.637 mii RON (31 decembrie 2024 in suma de 9.884.407 mii RON), reprezentand 95% (31 decembrie 2024 96%) din valoarea de piata a titlurilor. Scadenta maxima a tranzactiilor cu titluri de tip reverse-repo a fost de 16 zile la 30 iunie 2025 (15 zile la 31 decembrie 2024).

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

| mii RON                                           | Grup          |                | Banca         |                |
|---------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                                                   | 30.06.2025    | 31.12.2024     | 30.06.2025    | 31.12.2024     |
| Instrumente derivate                              | 42.867        | 84.553         | 42.867        | 84.553         |
| Titluri de valoare detinute pentru tranzactionare | 46            | 32.891         | 46            | 32.891         |
| Actiuni VISA*                                     | 8.458         | 8.775          | 8.458         | 8.775          |
| <b>Total</b>                                      | <b>51.371</b> | <b>126.219</b> | <b>51.371</b> | <b>126.219</b> |

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

| mii RON          | Grup          |                | Banca         |                |
|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                  | 30.06.2025    | 31.12.2024     | 30.06.2025    | 31.12.2024     |
| Investment-grade | 32.199        | 116.077        | 32.199        | 116.077        |
| Fara rating*     | 19.172        | 10.142         | 19.172        | 10.142         |
| <b>Total</b>     | <b>51.371</b> | <b>126.219</b> | <b>51.371</b> | <b>126.219</b> |

\*) In marea lor majoritate acestea reprezinta active financiare (derivate) evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere pentru care contrapartida este reprezentata de companii incorporate in Romania.

Analiza portofoliului de active financiare detinute in vederea tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse activele financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere, ai caror emitenti nu au ratinguri.

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 30 iunie 2025 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

| mii RON                                   | Grup<br>30.06.2025 |                          |               | Banca<br>30.06.2025 |                          |               |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------|---------------------|--------------------------|---------------|
|                                           | Valoarea notional  | Valoarea prezenta Active | Datorii       | Valoarea notional   | Valoarea prezenta Active | Datorii       |
| <b>Derivative pe curs de schimb</b>       |                    |                          |               |                     |                          |               |
| Contracte Forward                         | 7.104.780          | 19.657                   | 49.395        | 7.104.780           | 19.657                   | 49.395        |
| Optiuni cumparate                         | 81.573             | 2.865                    | -             | 81.573              | 2.865                    | -             |
| Optiuni vandute                           | 81.511             | -                        | 2.871         | 81.511              | -                        | 2.871         |
| <b>Total derivative pe curs de schimb</b> | <b>7.267.864</b>   | <b>22.522</b>            | <b>52.266</b> | <b>7.267.864</b>    | <b>22.522</b>            | <b>52.266</b> |
| <b>Derivative pe rata dobanzii</b>        |                    |                          |               |                     |                          |               |
| Swap-uri pe rata dobanzii                 | 1.791.073          | 18.771                   | 20.019        | 1.791.073           | 18.771                   | 20.019        |
| Optiuni cumparate                         | 95.233             | 1.434                    | -             | 95.233              | 1.434                    | -             |
| Optiuni vandute                           | 95.233             | -                        | 1.435         | 95.233              | -                        | 1.435         |
| <b>Total derivative pe rata dobanzii</b>  | <b>1.981.539</b>   | <b>20.205</b>            | <b>21.454</b> | <b>1.981.539</b>    | <b>20.205</b>            | <b>21.454</b> |
| Alte instrumente derivate cumparate       | (1.522)            | 140                      | -             | 1.384               | 140                      | -             |
| Alte instrumente derivate vandute         | 1.522              | -                        | 150           | 1.384               | -                        | 150           |
| <b>Total instrumente derivate marfuri</b> | <b>-</b>           | <b>140</b>               | <b>150</b>    | <b>2.768</b>        | <b>140</b>               | <b>150</b>    |
| <b>Total</b>                              | <b>9.249.403</b>   | <b>42.867</b>            | <b>73.870</b> | <b>9.252.171</b>    | <b>42.867</b>            | <b>73.870</b> |

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2024 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

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

| mii RON                                                                | Grup                   |                  | 30.06.2025        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                        | Stadiul 1 si Stadiul 2 | Stadiul 3        |                   |
| Credite ipotecare pentru persoane fizice                               | 9.057.729              | 167.640          | 9.225.369         |
| Credite de nevoi personale si de achizitie auto                        | 4.627.742              | 91.610           | 4.719.352         |
| Carduri de credit si overdraft                                         | 356.530                | 13.548           | 370.078           |
| Credite corporate                                                      | 27.064.311             | 1.123.583        | 28.187.894        |
| Credite Retail Micro                                                   | 2.113.030              | 122.012          | 2.235.042         |
| Factoring, Discounting, Forfetare                                      | 813.912                | 49.373           | 863.285           |
| <b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b> | <b>44.033.254</b>      | <b>1.567.766</b> | <b>45.601.020</b> |
| Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor              | (1.086.076)            | (1.076.896)      | (2.162.972)       |
| <b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>   | <b>42.947.178</b>      | <b>490.870</b>   | <b>43.438.048</b> |

| mii RON                                                                | Grup                   |                  | 31.12.2024        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                        | Stadiul 1 si Stadiul 2 | Stadiul 3        |                   |
| Credite ipotecare pentru persoane fizice                               | 8.328.558              | 196.042          | 8.524.600         |
| Credite de nevoi personale si de achizitie auto                        | 3.854.464              | 82.150           | 3.936.614         |
| Carduri de credit si overdraft                                         | 340.896                | 14.296           | 355.192           |
| Credite corporate                                                      | 26.804.863             | 943.289          | 27.748.152        |
| Credite Retail Micro                                                   | 2.040.568              | 96.791           | 2.137.359         |
| Factoring, Discounting, Forfetare                                      | 756.908                | 50.045           | 806.953           |
| <b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b> | <b>42.126.257</b>      | <b>1.382.613</b> | <b>43.508.870</b> |
| Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor              | (1.057.990)            | (955.767)        | (2.013.757)       |
| <b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>   | <b>41.068.267</b>      | <b>426.846</b>   | <b>41.495.113</b> |

Activitatea comerciala a Bancii este concentrata pe creditarea companiilor si persoanelor fizice avand in principal domiciliul/sediul social in Romania. Impartirea portofoliului pe tipuri de credite a fost dupa cum urmeaza:

| mii RON                                                                | Banca                  |                  | 30.06.2025        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                        | Stadiul 1 si Stadiul 2 | Stadiul 3        |                   |
| Credite ipotecare pentru persoane fizice                               | 9.057.729              | 167.640          | 9.225.369         |
| Credite de nevoi personale si de achizitie auto                        | 4.928                  | 1.413            | 6.341             |
| Carduri de credit si overdraft                                         | 108.124                | 8.184            | 116.308           |
| Credite corporate                                                      | 29.227.376             | 1.123.583        | 30.350.959        |
| Credite Retail Micro                                                   | 708.193                | 59.207           | 767.400           |
| Factoring, Discounting, Forfetare                                      | 813.912                | 49.373           | 863.285           |
| <b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b> | <b>39.920.262</b>      | <b>1.409.400</b> | <b>41.329.662</b> |
| Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor              | (832.840)              | (976.371)        | (1.809.211)       |
| <b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>   | <b>39.087.422</b>      | <b>433.029</b>   | <b>39.520.451</b> |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

| mii RON                                                                | Banca<br>Stadiul 1 si Stadiul 2 | Stadiul 3        | 31.12.2024        |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Credite ipotecare pentru persoane fizice                               | 8.328.558                       | 196.042          | 8.524.600         |
| Credite de nevoi personale si de achizitie auto                        | 4.992                           | 1.628            | 6.620             |
| Carduri de credit si overdraft                                         | 109.504                         | 9.601            | 119.105           |
| Credite corporate                                                      | 28.896.381                      | 943.289          | 29.839.670        |
| Credite Retail Micro                                                   | 724.395                         | 44.605           | 769.000           |
| Factoring, Discounting, Forfetare                                      | 756.908                         | 50.045           | 806.953           |
| <b>Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare</b> | <b>38.820.738</b>               | <b>1.245.210</b> | <b>40.065.948</b> |
| Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor              | (835.096)                       | (868.469)        | (1.703.565)       |
| <b>Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>   | <b>37.985.642</b>               | <b>376.741</b>   | <b>38.362.383</b> |

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

| mii RON                                                              | Grup<br>30.06.2025 | 30.06.2024       |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                          | <b>2.013.757</b>   | <b>1.906.073</b> |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)            | 212.033            | (24.063)         |
| Diferente din curs de schimb valutar                                 | 18.762             | 636              |
| Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute | (104.845)          | (53.989)         |
| Alte ajustari                                                        | 23.265             | 21.815           |
| <b>Sold la 30 iunie</b>                                              | <b>2.162.972</b>   | <b>1.850.472</b> |

| mii RON                                                                  | Banca<br>30.06.2025 | 30.06.2024       |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                              | <b>1.703.565</b>    | <b>1.590.433</b> |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)                | 135.564             | (41.111)         |
| Diferente de curs de schimb valutar                                      | 17.843              | 615              |
| Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri | (71.148)            | (20.098)         |
| Alte ajustari                                                            | 23.387              | 21.146           |
| <b>Sold la 30 iunie</b>                                                  | <b>1.809.211</b>    | <b>1.550.985</b> |

### Activitatea de securitizare sintetica aferenta portofoliului de credite

In luna martie 2025 UniCredit Bank SA a incheiat cu BERD prima sa tranzactie de securitizare sintetica avand la baza un portofoliu de credite acordate intreprinderilor mici si mijlocii, precum si altor tipuri de companii. Tranzactia marcheaza o premiera atat pentru UniCredit Bank, ca originator pe piata tranzactiilor de transfer semnificativ al riscului de credit, cat si pentru BERD, fiind prima sa astfel de tranzactie in Romania.

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

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR

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

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

| UCLC (Unicredit Leasing Corporation)                                                         |                  |                  |                |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| 30.06.2025                                                                                   |                  |                  |                |                |
| mii RON                                                                                      | Total, din care  | Stadiul 1        | Stadiul 2      | Stadiul 3      |
| Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut                                               | 2.127.746        | 1.717.805        | 214.780        | 195.161        |
| Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut                                                | 1.674.465        | 1.445.150        | 159.423        | 69.892         |
| Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut                                                | 1.234.781        | 1.080.694        | 121.540        | 32.547         |
| Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut                                                | 725.224          | 638.247          | 70.412         | 16.565         |
| Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut                                                | 325.353          | 283.074          | 33.757         | 8.522          |
| Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut                                                | 227.244          | 178.388          | 33.940         | 14.916         |
| <b>Total creante din leasing –valori neactualizate conform contractelor</b>                  | <b>6.314.813</b> | <b>5.343.358</b> | <b>633.852</b> | <b>337.603</b> |
| Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)                                                | (559.589)        | (466.217)        | (61.144)       | (32.228)       |
| <b>Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata</b> | <b>5.755.224</b> | <b>4.877.141</b> | <b>572.708</b> | <b>305.375</b> |
| Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing                                 | (319.021)        | (124.512)        | (35.865)       | (158.644)      |
| <b>Total investitii nete de leasing</b>                                                      | <b>5.436.203</b> | <b>4.752.629</b> | <b>536.843</b> | <b>146.731</b> |

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

| UCLC (Unicredit Leasing Corporation)                                     |                |                |  |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--|
| mii RON                                                                  | 30.06.2025     | 30.06.2024     |  |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                              | <b>332.042</b> | <b>319.232</b> |  |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)                | (6.889)        | 21.402         |  |
| Diferente de curs de schimb valutar                                      | 6.301          | (1.242)        |  |
| Reluari din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri | (15.104)       | (5.424)        |  |
| Rectificarea veniturilor din dobanzi                                     | 2.671          | 3.819          |  |
| <b>Sold la 30 iunie</b>                                                  | <b>319.021</b> | <b>337.787</b> |  |

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

| UCLC (Unicredit Leasing Corporation)                                     |                        |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------|
| mii RON                                                                  | Stadiul 1 si Stadiul 2 | Stadiul 3      | 30.06.2025       |
| Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile                 | 303.491                | 76.670         | 380.161          |
| Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:   |                        |                |                  |
| Creante din leasing financiar - finantari vehicule                       | 3.796.693              | 113.742        | 3.910.435        |
| Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura | 232.392                | 41.619         | 274.011          |
| Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii | 361.985                | 20.514         | 382.499          |
| Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente   | 755.288                | 52.830         | 808.118          |
| <b>Creante din leasing financiar inainte de provizionare</b>             | <b>5.449.849</b>       | <b>305.375</b> | <b>5.755.224</b> |
| Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing             | (160.377)              | (158.644)      | (319.021)        |
| <b>Creante nete din leasing financiar</b>                                | <b>5.289.472</b>       | <b>146.731</b> | <b>5.436.203</b> |

| UCLC (Unicredit Leasing Corporation)                                     |                        |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------|
| mii RON                                                                  | Stadiul 1 si Stadiul 2 | Stadiul 3      | 31.12.2024       |
| Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile                 | 298.830                | 74.132         | 372.962          |
| Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:   |                        |                |                  |
| Creante din leasing financiar - finantari vehicule                       | 3.532.042              | 120.463        | 3.652.505        |
| Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura | 231.156                | 49.755         | 280.911          |
| Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii | 331.657                | 18.566         | 350.223          |
| Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente   | 706.537                | 58.273         | 764.810          |
| <b>Creante din leasing financiar inainte de provizionare</b>             | <b>5.100.222</b>       | <b>321.189</b> | <b>5.421.411</b> |
| Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing             | (157.260)              | (174.782)      | (332.042)        |
| <b>Creante nete din leasing financiar</b>                                | <b>4.942.962</b>       | <b>146.407</b> | <b>5.089.369</b> |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

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

| mii RON                                                                                  | Grup             |                  | Banca            |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                          | 30.06.2025       | 31.12.2024       | 30.06.2025       | 31.12.2024       |
| Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 1.910.024        | 2.032.676        | 1.910.024        | 2.032.676        |
| Titluri de participare (detineri minoritare)                                             | 45.458           | 40.708           | 33.173           | 28.423           |
| <b>Total</b>                                                                             | <b>1.955.482</b> | <b>2.073.384</b> | <b>1.943.197</b> | <b>2.061.099</b> |

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

La 30 iunie 2025 Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni municipale emise de catre Primaria Bucuresti si obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice.

| mii RON          | Grup             |                  | Banca            |                  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                  | 30.06.2025       | 31.12.2024       | 30.06.2025       | 31.12.2024       |
| Investment-grade | 1.910.024        | 2.032.676        | 1.910.024        | 2.032.676        |
| Fara rating*     | 45.458           | 40.708           | 33.173           | 28.423           |
| <b>Total</b>     | <b>1.955.482</b> | <b>2.073.384</b> | <b>1.943.197</b> | <b>2.061.099</b> |

\*) Reprezinta titluri de participare (detineri minoritare) in companii care sunt incorporate in Romania.

Analiza portofoliului de active financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global este bazata pe ratingurile emise de Standard & Poor, in cazul in care sunt disponibile, sau de Moody's si Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scara de rating Standard & Poor.

In categoria investment-grade sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BAA1 si BAA3.

In categoria Non-investment grade sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global pentru care emitentii au urmatoarele rating-uri BB+, BB- si B+.

In categoria Fara rating sunt incluse activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, ai caror emitenti nu au ratinguri.

La data de 30 iunie 2025 si 31 decembrie 2024 nu exista gajuri asupra titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Grupul a transferat in contul de profit sau pierdere in cursul anului 2025 suma de 0 mii RON (30 iunie 2024: -788 mii RON) reprezentand pierdere neta din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

#### Titluri de participare

Grupul detinea la 30 iunie 2025 si 31 decembrie 2024 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

| 30.06.2025                         | Grup                     |                       |               |
|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|
| mii RON                            | Domeniul de activitate   | % Cota de participare | Valoare justa |
| UniCredit Leasing Fleet Management | Leasing operational      | 9,99%                 | 12.285        |
| Transfond SA                       | Alte servicii financiare | 8,04%                 | 29.138        |
| Biroul de Credit SA                | Activitati financiare    | 6,80%                 | 4.035         |
| <b>Total</b>                       |                          |                       | <b>45.458</b> |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

| 31.12.2024<br>mii RON              | Grup<br>Domeniul de activitate | % Cota de<br>participare | Valoare<br>justa |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|
| UniCredit Leasing Fleet Management | Leasing operational            | 9,99%                    | 12.285           |
| Transfond SA                       | Alte servicii financiare       | 8,04%                    | 24.995           |
| Biroul de Credit SA                | Activitati financiare          | 6,80%                    | 3.428            |
| <b>Total</b>                       |                                |                          | <b>40.708</b>    |

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

Banca detinea urmatoarele titluri de participare nelistate la valoare justa prin alte elemete ale rezultatului global la 30 iunie 2025 si 31 decembrie 2024:

| 30.06.2025<br>mii RON | Banca<br>Domeniul de activitate | % Cota de<br>participare | Valoare<br>justa |
|-----------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------|
| Transfond SA          | Alte servicii financiare        | 8,04%                    | 29.138           |
| Biroul de Credit SA   | Activitati financiare           | 6,80%                    | 4.035            |
| <b>Total</b>          |                                 |                          | <b>33.173</b>    |

| 31.12.2024<br>mii RON | Banca<br>Domeniul de activitate | % Cota de<br>participare | Valoare<br>justa |
|-----------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------|
| Transfond SA          | Alte servicii financiare        | 8,04%                    | 24.995           |
| Biroul de Credit SA   | Activitati financiare           | 6,80%                    | 3.428            |
| <b>Total</b>          |                                 |                          | <b>28.423</b>    |

Entitatile mentionate mai sus sunt incorporate in Romania.

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

La 30 iunie 2025 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei in valoare de 11.187.322 mii RON (31 decembrie 2024: 10.597.046 mii RON).

La data de 30 iunie 2025 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 176.632 mii RON (31 decembrie 2024: 186.967 mii RON).

La 30 iunie 2025 si 31 decembrie 2024, Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat care pot fi incluse in categoria investment-grade, avand rating-ul „BBB-” conform Standard & Poor.

### 20. DEPOZITE DE LA BANCII

| mii RON            | Grup             |                  | Banca            |                  |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                    | 30.06.2025       | 31.12.2024       | 30.06.2025       | 31.12.2024       |
| Depozite la termen | 664.531          | 980.889          | 664.531          | 980.889          |
| Depozite la vedere | 1.144.775        | 801.218          | 1.144.775        | 801.218          |
| <b>Total</b>       | <b>1.809.306</b> | <b>1.782.107</b> | <b>1.809.306</b> | <b>1.782.107</b> |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

| mii RON                           | Grup             |                  | Banca          |                |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                   | 30.06.2025       | 31.12.2024       | 30.06.2025     | 31.12.2024     |
| Banci comerciale                  | 8.687.875        | 7.677.347        | -              | -              |
| Banci de dezvoltare multilaterală | 640.917          | 857.244          | 528.036        | 732.566        |
| <b>Total</b>                      | <b>9.328.792</b> | <b>8.534.591</b> | <b>528.036</b> | <b>732.566</b> |

La data de 30 iunie 2025, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre septembrie 2025 si septembrie 2030.

**UniCredit Consumer Financing IFN S.A.** nu a efectuat in prima jumatate a anului 2025 traşeri de la entitati din afara Grupului.

**UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.** a efectuat in prima jumatate a anului 2025 traşeri in valoare totala de 70 milioane EUR dintr-o facilitate acordata la finalul anului 2024 de Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare. Fondurile vor fi folosite in general in scopul acordarii de finantari catre beneficiarii finali (clienti IMM).

**UniCredit Bank S.A.** nu a efectuat in prima jumatate a anului 2025 traşeri de la banci sau alte institutii financiare.

### 22. DEPOZITE DE LA CLIENTI

| mii RON                         | Grup              |                   | Banca             |                   |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                 | 30.06.2025        | 31.12.2024        | 30.06.2025        | 31.12.2024        |
| Depozite la termen              | 19.093.074        | 16.430.802        | 19.123.442        | 16.440.907        |
| Depozite rambursabile la cerere | 36.232.450        | 34.510.585        | 36.761.611        | 35.135.042        |
| Depozite colaterale             | 1.440.640         | 1.164.623         | 1.440.502         | 1.164.245         |
| Certificate de depozit          | 301               | 22                | 301               | 22                |
| <b>Total</b>                    | <b>56.766.465</b> | <b>52.106.032</b> | <b>57.325.856</b> | <b>52.740.216</b> |

### 23. DATORII SUBORDONATE

| mii RON       | Grup           |                | Banca          |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 30.06.2025     | 31.12.2024     | 30.06.2025     | 31.12.2024     |
| UniCredit SPA | 858.842        | 841.862        | 858.842        | 841.862        |
| <b>Total</b>  | <b>858.842</b> | <b>841.862</b> | <b>858.842</b> | <b>841.862</b> |

La 30 iunie 2025, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 246.268 (48.500 mii EUR ) principal, cu scadenta iulie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit SPA, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 609.324 (120.000 mii EUR ) principal, cu scadenta decembrie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A..

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 3.250 (640 mii EUR) pentru Grup/Banca.

Datoriile subordonate au un rang inferior fata de imprumuturi sau titluri de valoare cu rang senior in ceea ce priveste creantele asupra activelor sau castigurilor. In cazul in care imprumutatul nu isi indeplineste obligatiile, creditorii/ detinatorii de obligatiuni care detin datorii subordonate nu vor fi platiti decat dupa ce creditorii/ detinatorii de obligatiuni cu rang senior vor fi platiti integral.

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 24. PROVIZIOANE

| mii RON                                        | Grup           |                | Banca          |                |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                | 30.06.2025     | 31.12.2024     | 30.06.2025     | 31.12.2024     |
| Provizioane pentru garantii financiare         | 61.785         | 91.524         | 80.377         | 117.477        |
| Provizioane pentru litigii                     | 7.067          | 6.815          | 5.766          | 5.478          |
| Provizioane pentru angajamente extrabilantiere | 37.763         | 63.798         | 34.906         | 62.110         |
| Alte provizioane                               | 20.082         | 28.245         | 19.799         | 27.655         |
| <b>Total</b>                                   | <b>126.697</b> | <b>190.382</b> | <b>140.848</b> | <b>212.720</b> |

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

| mii RON                                                                                              | Grup           |                | Banca          |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                                      | 30.06.2025     | 30.06.2024     | 30.06.2025     | 30.06.2024     |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                                                          | <b>190.382</b> | <b>206.162</b> | <b>212.720</b> | <b>226.903</b> |
| Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere | (65.465)       | (34.237)       | (65.464)       | (32.300)       |
| Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii                                            | (142)          | (549)          | 237            | 223            |
| Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane                                                      | (7.784)        | (452)          | (7.856)        | (457)          |
| Diferente de curs de schimb                                                                          | 2.345          | 72             | 1.211          | 144            |
| Reclasificare provizioane din extrabilantier in bilantier*                                           | 7.361          | (3.197)        | -              | -              |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                                                          | <b>126.697</b> | <b>167.799</b> | <b>140.848</b> | <b>194.513</b> |

### 25. CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2025, capitalul social statutar al Bancii este format dintr-un numar de 48.948.331 actiuni ordinare (31 decembrie 2024: 48.948.331 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 9,30 RON/actiune. Din numarul total al actiunilor, 8.187.547 actiuni au fost emise cu o prima de emisiune de 75,93 RON/actiune. Totalul primelor de emisiune este de 621.680 mii RON. Atat capitalul social statutar cat si primele de emisiune au fost varsate integral.

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

|                                                    | Banca      |            |
|----------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                    | 30.06.2025 | 31.12.2024 |
|                                                    | %          | %          |
| UniCredit SpA                                      | 88,7919    | 88,7298    |
| Alpha International Holdings Single Member S.A.    | 9,9000     | 9,9000     |
| Actionari minoritari (persoane fizice si juridice) | 1,3081     | 1,3702     |
| <b>Total</b>                                       | <b>100</b> | <b>100</b> |

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

| mii RON                                     | Banca            |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                             | 30.06.2025       | 31.12.2024       |
| Capital social statutar                     | 455.219          | 455.219          |
| Efectul hiperinflatiei – IAS 29             | 722.529          | 722.529          |
| <b>Capital social retratat conform IFRS</b> | <b>1.177.748</b> | <b>1.177.748</b> |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE

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

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

|                                                                                     | Grup<br>30.06.2025 |                           | 31.12.2024         |                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
|                                                                                     | Societatea<br>mama | Alte entitati<br>afiliate | Societatea<br>mama | Alte entitati<br>afiliate |
| Active financiare derivate la valoarea justa prin<br>contul de profit sau pierdere  | 14.930             | 871                       | 34.562             | 1.538                     |
| Active financiare derivate desemnate ca<br>instrumente de acoperire                 | 17.038             | -                         | 21.131             | -                         |
| Plasamente interbancare pe termen scurt la<br>alte banci                            | 15.699.821         | 75.429                    | 9.891.714          | 166.861                   |
| Credite si avansuri acordate bancilor                                               | -                  | 765                       | -                  | 337                       |
| Credite si avansuri acordate clientilor                                             | -                  | -                         | -                  | 5.934                     |
| Alte active                                                                         | 11.031             | 6.295                     | 17.697             | 6.345                     |
| <b>Creante in sold</b>                                                              | <b>15.742.820</b>  | <b>83.360</b>             | <b>9.965.104</b>   | <b>181.015</b>            |
| Datorii financiare derivate la valoarea justa<br>prin contul de profit sau pierdere | 16.944             | 7.600                     | 8.414              | 1.545                     |
| Instrumente financiare derivate de acoperire                                        | 138.303            | -                         | 151.805            | -                         |
| Conturi curente                                                                     | 27.241             | 41.075                    | 72.359             | 31.478                    |
| Depozite atrase                                                                     | 4.701              | 6.050                     | 4.605              | 1.988                     |
| Imprumuturi contractate                                                             | 6.592.624          | 527.473                   | 5.719.546          | 329.535                   |
| Obligatiuni emise                                                                   | 4.521.039          | -                         | 4.032.629          | -                         |
| Datorii subordonate                                                                 | 858.843            | -                         | 841.862            | -                         |
| Alte datorii                                                                        | 12.559             | 1.059                     | 58.346             | 809                       |
| <b>Datorii in sold</b>                                                              | <b>12.172.254</b>  | <b>583.257</b>            | <b>10.889.566</b>  | <b>365.355</b>            |
| <b>Total angajamente</b>                                                            | <b>2.689.655</b>   | <b>210.966</b>            | <b>1.354.802</b>   | <b>282.957</b>            |

|                                   | Grup<br>30.06.2025 |                           | 30.06.2024         |                           |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
| mii RON                           | Societatea mama    | Alte entitati<br>afiliate | Societatea<br>mama | Alte entitati<br>afiliate |
| Venituri din dobanzi              | 151.273            | 1.246                     | 155.228            | 294                       |
| Cheltuieli cu dobanzile           | (350.299)          | (4.053)                   | (303.293)          | (10.677)                  |
| Venituri din comisioane si speze  | 1.095              | 1.389                     | 1.066              | 2.638                     |
| Cheltuieli cu comisioane si speze | (79)               | (3.166)                   | (68)               | (367)                     |
| <b>Venituri de exploatare</b>     | <b>55</b>          | <b>2.040</b>              | <b>52</b>          | <b>1.261</b>              |
| <b>Cheltuieli de exploatare</b>   | <b>(51.401)</b>    | <b>(6.091)</b>            | <b>(1.652)</b>     | <b>(42.648)</b>           |
| <b>Venit/ (cheltuiala) net(a)</b> | <b>(249.356)</b>   | <b>(8.635)</b>            | <b>(148.667)</b>   | <b>(49.499)</b>           |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

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

|                                                                                  | Banca<br>30.06.2025 |                  |                        | 31.12.2024       |                  |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------------|
|                                                                                  | Societatea mama     | Filiale          | Alte entitati afiliate | Societatea mama  | Filiale          | Alte entitati afiliate |
| Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere  | 14.930              | -                | 871                    | 34.562           | -                | 1.538                  |
| Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire                 | 17.038              | -                | -                      | 21.131           | -                | -                      |
| Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci                            | 15.699.821          | -                | 74.934                 | 9.891.714        | -                | 166.828                |
| Credite si avansuri acordate bancilor                                            | -                   | -                | 765                    | -                | -                | 337                    |
| Credite si avansuri acordate clientilor                                          | -                   | 2.015.016        | -                      | -                | 2.027.079        | 5.934                  |
| Alte active                                                                      | 11.031              | 1.562            | 6.230                  | 17.697           | 4.040            | 6.310                  |
| <b>Creante in sold</b>                                                           | <b>15.742.820</b>   | <b>2.016.578</b> | <b>82.800</b>          | <b>9.965.104</b> | <b>2.031.119</b> | <b>180.947</b>         |
| Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | 16.944              | -                | 7.600                  | 8.414            | -                | 1.545                  |
| Instrumente financiare derivate de acoperire                                     | 138.303             | -                | -                      | 151.805          | -                | -                      |
| Conturi curente                                                                  | 27.241              | 52.399           | 41.075                 | 72.359           | 364.562          | 31.478                 |
| Depozite atrase                                                                  | 4.701               | 507.504          | 6.050                  | 4.605            | 270.429          | 1.988                  |
| Imprumuturi contractate                                                          | -                   | -                | 489.601                | -                | -                | 285.227                |
| Obligatiuni emise                                                                | 4.521.039           | -                | -                      | 4.032.629        | -                | -                      |
| Datorii subordonate                                                              | 858.843             | -                | -                      | 841.862          | -                | -                      |
| Alte datorii                                                                     | 11.351              | -                | -                      | 57.225           | -                | 208                    |
| <b>Datorii in sold</b>                                                           | <b>5.578.422</b>    | <b>559.903</b>   | <b>544.326</b>         | <b>5.168.899</b> | <b>634.991</b>   | <b>320.446</b>         |
| <b>Total angajamente</b>                                                         | <b>101.582</b>      | <b>670.445</b>   | <b>210.966</b>         | <b>100.811</b>   | <b>474.390</b>   | <b>282.957</b>         |

|                                   | Banca<br>30.06.2025 |               |                        | 30.06.2024      |               |                        |
|-----------------------------------|---------------------|---------------|------------------------|-----------------|---------------|------------------------|
|                                   | Societatea mama     | Filiale       | Alte entitati afiliate | Societatea mama | Filiale       | Alte entitati afiliate |
| Venituri din dobanzi              | 151.273             | 54.227        | 268                    | 155.228         | 55.965        | 291                    |
| Cheltuieli cu dobanzile           | (180.520)           | (6.060)       | (2.376)                | (172.578)       | (2.700)       | (5.009)                |
| Venituri din comisioane si speze  | 1.095               | 19.757        | 1.389                  | 1.066           | 17.444        | 2.638                  |
| Cheltuieli cu comisioane si speze | (79)                | -             | (3.164)                | (68)            | -             | (355)                  |
| Venituri de exploatare            | 55                  | 4.095         | 32                     | 52              | 4.097         | 24                     |
| Cheltuieli de exploatare          | (51.154)            | 135           | (5.528)                | (1.652)         | 119           | (41.775)               |
| <b>Venit/ (cheltuiala) net(a)</b> | <b>(79.330)</b>     | <b>72.154</b> | <b>(9.379)</b>         | <b>(17.952)</b> | <b>74.925</b> | <b>(44.186)</b>        |

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

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

#### Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In cursul normal al activitatii, Grupul efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri ai Grupului). Acestea includ in principal credite, conturi curente si depozite. Volumul acestor tranzactii la sfarsitul perioadei de raportare este prezentat in tabelul de mai jos:

| mii RON                     | 30.06.2025 | Grup<br>31.12.2024 |
|-----------------------------|------------|--------------------|
| Credite                     | 8.587      | 6.013              |
| Conturi curente si depozite | 18.038     | 6.886              |

| mii RON                 | 30.06.2025 | Grup<br>30.06.2024 |
|-------------------------|------------|--------------------|
| Venituri din dobanzi    | 162        | 142                |
| Cheltuieli cu dobanzile | (149)      | (232)              |

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

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

#### i) Angajamente extrabilantiere

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

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

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

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

| mii RON                                        | Grup<br>Stadiul 1 si<br>Stadiul 2 | Stadiul 3 | 30.06.2025 |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|------------|
| Angajamente de credit, din care:               | 20.003.883                        | 39.352    | 20.043.235 |
| - irevocabil                                   | 4.679.055                         | 10.359    | 4.689.414  |
| - revocabil                                    | 15.324.828                        | 28.993    | 15.353.821 |
| Acreditive                                     | 219.666                           | 1.756     | 221.422    |
| Garantii emise                                 | 5.834.630                         | 129.503   | 5.964.133  |
| Valoare contabila bruta                        | 26.058.179                        | 170.611   | 26.228.790 |
| Ajustari de depreciere - angajamente de credit | (21.045)                          | (13.862)  | (34.907)   |
| Ajustari de depreciere - acreditive            | (1.724)                           | (1.133)   | (2.857)    |
| Ajustari de depreciere - garantii emise        | (19.073)                          | (42.651)  | (61.724)   |
| Ajustare pierderi                              | (41.842)                          | (57.646)  | (99.488)   |

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025**

**27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)**

**i) Angajamente extrabilantiere (continuare)**

| mii RON                                        | Grup<br>Stadiul 1 si<br>Stadiul 2 | Stadiul 3       | 31.12.2024        |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------------|
| Angajamente de credit, din care:               | 18.258.794                        | 51.523          | 18.310.317        |
| - irevocabil                                   | 4.842.809                         | 7.234           | 4.850.043         |
| - revocabil                                    | 13.415.985                        | 44.289          | 13.460.274        |
| Acreditiv                                      | 276.975                           | -               | 276.975           |
| Garantii emise                                 | 5.609.423                         | 147.862         | 5.757.285         |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                 | <b>24.145.192</b>                 | <b>199.385</b>  | <b>24.344.577</b> |
| Ajustari de depreciere - angajamente de credit | (36.010)                          | (22.372)        | (58.382)          |
| Ajustari de depreciere - acreditive            | (5.416)                           | -               | (5.416)           |
| Ajustari de depreciere - garantii emise        | (27.332)                          | (63.652)        | (90.984)          |
| <b>Ajustare pierderi</b>                       | <b>(68.758)</b>                   | <b>(86.024)</b> | <b>(154.782)</b>  |

| mii RON                                        | Banca<br>Stagiul 1 si<br>Stagiul 2 | Stagiul 3       | 30.06.2025        |
|------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|-------------------|
| Angajamente de credit, din care:               | 19.821.561                         | 32.647          | 19.854.208        |
| - irevocabil                                   | 4.496.733                          | 3.654           | 4.500.387         |
| - revocabil                                    | 15.324.828                         | 28.993          | 15.353.821        |
| Acreditiv                                      | 219.666                            | 1.756           | 221.422           |
| Garantii emise                                 | 5.835.004                          | 129.503         | 5.964.507         |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                 | <b>25.876.231</b>                  | <b>163.906</b>  | <b>26.040.137</b> |
| Ajustari de depreciere - angajamente de credit | (18.910)                           | (13.136)        | (32.046)          |
| Ajustari de depreciere - acreditive            | (1.724)                            | (1.133)         | (2.857)           |
| Ajustari de depreciere - garantii emise        | (19.251)                           | (61.066)        | (80.317)          |
| <b>Ajustare pierderi</b>                       | <b>(39.885)</b>                    | <b>(75.335)</b> | <b>(115.220)</b>  |

| mii RON                                        | Banca<br>Stagiul 1 si<br>Stagiul 2 | Stagiul 3        | 31.12.2024        |
|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|-------------------|
| Angajamente de credit, din care:               | 17.909.261                         | 49.279           | 17.958.540        |
| - irevocabil                                   | 4.493.276                          | 4.990            | 4.498.266         |
| - revocabil                                    | 13.415.985                         | 44.289           | 13.460.274        |
| Acreditiv                                      | 276.975                            | -                | 276.975           |
| Garantii emise                                 | 5.609.853                          | 147.862          | 5.757.715         |
| <b>Valoare contabila bruta</b>                 | <b>23.796.089</b>                  | <b>197.141</b>   | <b>23.993.230</b> |
| Ajustari de depreciere - angajamente de credit | (34.641)                           | (22.053)         | (56.694)          |
| Ajustari de depreciere - acreditive            | (5.416)                            | -                | (5.416)           |
| Ajustari de depreciere - garantii emise        | (27.675)                           | (89.261)         | (116.936)         |
| <b>Ajustare pierderi</b>                       | <b>(67.732)</b>                    | <b>(111.314)</b> | <b>(179.046)</b>  |

**27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)**

**i) Angajamente extrabilantiere (continuare)**

Banca actioneaza ca agent garantor, de plati si de acoperire pentru o serie de contracte de credit incheiate intre UniCredit SpA sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitor. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit SpA si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 30 iunie 2025 este de 10.160.600 EUR (31 decembrie 2024: 16.668.847 EUR).

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

**ii) Litigii**

La data de 30 iunie 2025 Grupul era implicat in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 7.067 mii RON (31 decembrie 2024 6.815 mii RON).

La data de 30 iunie 2025 Banca era implicata in mai multe litigii (in calitate de parat) pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 5.766 mii RON (31 decembrie 2024 5.478 mii RON).

**28. SEGMENTE OPERATIONALE**

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a rezultatului global la 30 iunie 2025:

| 30.06.2025<br>mii RON                                                                                                                    | CIB*             | Leasing        | Retail & PB**  | Trezorerie    | Altele        | Total            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| Venit net din dobanzi                                                                                                                    | 658.724          | 64.340         | 469.377        | (764)         | 21.604        | 1.213.281        |
| Venituri nete din speze si comisioane                                                                                                    | 136.394          | 43.854         | 84.340         | -             | 1.249         | 265.837          |
| Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere | 49.973           | -              | 52.449         | 58.811        | (880)         | 160.353          |
| Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar                                                                                            | 154.437          | 14.695         | (132)          | -             | -             | 169.000          |
| Venituri din dividende                                                                                                                   | -                | -              | -              | -             | 6.319         | 6.319            |
| Alte venituri operationale                                                                                                               | 1.139            | 29.629         | 28.350         | 7             | (5.665)       | 53.460           |
| <b>Venituri operationale</b>                                                                                                             | <b>1.000.667</b> | <b>152.518</b> | <b>634.384</b> | <b>58.054</b> | <b>22.627</b> | <b>1.868.250</b> |
| Cheltuieli operationale                                                                                                                  | (315.423)        | (47.361)       | (386.892)      | (2.224)       | (10.397)      | (762.297)        |
| Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare                                                                                  | (74.536)         | (16.548)       | (10.936)       | -             | 418           | (101.602)        |
| <b>Venituri operationale nete</b>                                                                                                        | <b>610.708</b>   | <b>88.609</b>  | <b>236.556</b> | <b>55.830</b> | <b>12.648</b> | <b>1.004.351</b> |
| Pierderi nete din provizioane                                                                                                            | -                | 321            | (14)           | -             | 7.619         | 7.926            |
| Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare                                                                                     | -                | -              | -              | -             | 27            | 27               |
| <b>Profit inainte de impozitare</b>                                                                                                      | <b>610.708</b>   | <b>88.930</b>  | <b>236.542</b> | <b>55.830</b> | <b>20.294</b> | <b>1.012.304</b> |
| Impozitul pe profit                                                                                                                      | (73.733)         | (14.748)       | (42.989)       | (32.913)      | 1.426         | (162.957)        |
| <b>Profit net</b>                                                                                                                        | <b>536.975</b>   | <b>74.182</b>  | <b>193.553</b> | <b>22.917</b> | <b>21.720</b> | <b>849.347</b>   |

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a rezultatului global la 30 iunie 2024:

| 30.06.2024<br>mii RON                                                                                                                    | Grup           |                |                |               |                 |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|
|                                                                                                                                          | CIB*           | Leasing        | Retail & PB**  | Trezorerie    | Altele          | Total            |
| Venituri nete din dobanzi                                                                                                                | 648.084        | 79.766         | 470.957        | 11.197        | (21.689)        | 1.188.315        |
| Venituri nete din speze si comisioane                                                                                                    | 137.148        | 37.765         | 96.872         | (14)          | 75              | 271.846          |
| Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere | 183.232        | -              | 26.507         | 36.268        | (1.012)         | 244.995          |
| Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar                                                                                            | (20.867)       | 9.718          | (15)           | -             | -               | (11.164)         |
| Venituri din dividende                                                                                                                   | -              | -              | -              | -             | 4.949           | 4.949            |
| Alte venituri operationale                                                                                                               | 6.279          | 11.238         | 20.837         | 30            | (3.438)         | 34.946           |
| <b>Venituri operationale</b>                                                                                                             | <b>953.876</b> | <b>138.487</b> | <b>615.158</b> | <b>47.481</b> | <b>(21.115)</b> | <b>1.733.887</b> |
| Cheltuieli operationale                                                                                                                  | (298.778)      | (46.247)       | (369.129)      | (2.280)       | 10.146          | (706.288)        |
| Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare                                                                                  | 83.857         | (19.606)       | 40.170         | -             | (19)            | 104.402          |
| Pierderi din modificarea activelor financiare                                                                                            | -              | -              | 3              | -             | -               | 3                |
| <b>Venituri operationale nete</b>                                                                                                        | <b>738.955</b> | <b>72.634</b>  | <b>286.202</b> | <b>45.201</b> | <b>(10.988)</b> | <b>1.132.004</b> |
| Pierderi nete din provizioane                                                                                                            | -              | 247            | 520            | -             | 234             | 1.001            |
| Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare                                                                                     | -              | -              | -              | -             | 33              | 33               |
| <b>Profit inainte de impozitare</b>                                                                                                      | <b>738.955</b> | <b>72.881</b>  | <b>286.722</b> | <b>45.201</b> | <b>(10.721)</b> | <b>1.133.038</b> |
| Impozitul pe profit                                                                                                                      | (135.044)      | (12.344)       | (56.540)       | (3.837)       | 21.931          | (185.834)        |
| <b>Profit net</b>                                                                                                                        | <b>603.911</b> | <b>60.537</b>  | <b>230.182</b> | <b>41.364</b> | <b>11.210</b>   | <b>947.204</b>   |

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a rezultatului global la 30 iunie 2025:

| 30.06.2025<br>mii RON                                                                                                                    | CIB*             | Retail & PB**  | Banca<br>Trezorerie | Altele        | Total            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------------|---------------|------------------|
| Venit net din dobanzi                                                                                                                    | 658.724          | 382.842        | (764)               | 21.903        | 1.062.705        |
| Venituri nete din speze si comisioane                                                                                                    | 136.394          | 86.999         | -                   | (1.111)       | 222.282          |
| Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere | 49.973           | 41.971         | 58.811              | (880)         | 149.875          |
| Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar                                                                                            | 154.437          | -              | -                   | -             | 154.437          |
| Venituri din dividende                                                                                                                   | -                | -              | -                   | 6.319         | 6.319            |
| Alte venituri operationale                                                                                                               | 1.139            | 30.506         | 7                   | (1.653)       | 29.999           |
| <b>Venituri operationale</b>                                                                                                             | <b>1.000.667</b> | <b>542.318</b> | <b>58.054</b>       | <b>24.578</b> | <b>1.625.617</b> |
| Cheltuieli operationale                                                                                                                  | (315.423)        | (350.920)      | (2.224)             | (16.779)      | (685.346)        |
| Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare                                                                                  | (74.536)         | 51.131         | -                   | -             | (23.405)         |
| <b>Venituri operationale nete</b>                                                                                                        | <b>610.708</b>   | <b>242.529</b> | <b>55.830</b>       | <b>7.799</b>  | <b>916.866</b>   |
| Pierderi nete din provizioane                                                                                                            | -                | -              | -                   | 7.619         | 7.619            |
| Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare                                                                                     | -                | -              | -                   | 27            | 27               |
| <b>Profit inainte de impozitare</b>                                                                                                      | <b>610.708</b>   | <b>242.529</b> | <b>55.830</b>       | <b>15.445</b> | <b>924.512</b>   |
| Impozitul pe profit                                                                                                                      | (73.733)         | (38.805)       | (32.913)            | 1.426         | (144.025)        |
| <b>Profit net</b>                                                                                                                        | <b>536.975</b>   | <b>203.724</b> | <b>22.917</b>       | <b>16.871</b> | <b>780.487</b>   |

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a rezultatului global la 30 iunie 2024:

| 30.06.2024<br>mii RON                                                                                                                    | CIB*           | Retail & PB**  | Banca<br>Trezorerie | Altele          | Total            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------|-----------------|------------------|
| Venituri nete din dobanzi                                                                                                                | 648.084        | 388.579        | 11.197              | (21.688)        | 1.026.172        |
| Venituri nete din speze si comisioane                                                                                                    | 137.148        | 108.488        | (14)                | (1.004)         | 244.618          |
| Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere | 183.232        | 16.112         | 36.268              | (1.012)         | 234.600          |
| Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar                                                                                            | (20.867)       | -              | -                   | -               | (20.867)         |
| Venituri din dividende                                                                                                                   | -              | -              | -                   | 4.949           | 4.949            |
| Alte venituri operationale                                                                                                               | 6.279          | 22.988         | 30                  | 360             | 29.657           |
| <b>Venituri operationale</b>                                                                                                             | <b>953.876</b> | <b>536.167</b> | <b>47.481</b>       | <b>(18.395)</b> | <b>1.519.129</b> |
| Cheltuieli operationale                                                                                                                  | (298.778)      | (336.203)      | (2.280)             | 4.000           | (633.261)        |
| Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare                                                                                  | 83.857         | 51.102         | -                   | 281             | 135.240          |
| Pierderi din modificarea activelor financiare                                                                                            | -              | 3              | -                   | -               | 3                |
| <b>Venituri operationale nete</b>                                                                                                        | <b>738.955</b> | <b>251.069</b> | <b>45.201</b>       | <b>(14.114)</b> | <b>1.021.111</b> |
| Pierderi nete din provizioane                                                                                                            | -              | -              | -                   | 234             | 234              |
| Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare                                                                                     | -              | -              | -                   | 33              | 33               |
| <b>Profit inainte de impozitare</b>                                                                                                      | <b>738.955</b> | <b>251.069</b> | <b>45.201</b>       | <b>(13.847)</b> | <b>1.021.378</b> |
| Impozitul pe profit                                                                                                                      | (135.044)      | (48.348)       | (3.837)             | 21.931          | (165.298)        |
| <b>Profit net</b>                                                                                                                        | <b>603.911</b> | <b>202.721</b> | <b>41.364</b>       | <b>8.084</b>    | <b>856.080</b>   |

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

## Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2025

### 28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a pozitiei financiare la 30 iunie 2025:

| 30.06.2025<br>mii RON    | Grup       |           |               |            |            |            |
|--------------------------|------------|-----------|---------------|------------|------------|------------|
|                          | CIB*       | Leasing   | Retail & PB** | Trezorerie | Altele     | Total      |
| Total active             | 27.476.041 | 7.404.348 | 14.580.867    | 19.001.815 | 19.153.705 | 87.616.776 |
| Total datorii            | 32.902.569 | 5.387.110 | 28.295.161    | 1.452.344  | 9.642.428  | 77.679.612 |
| Total capital            | -          | -         | -             | -          | 9.937.164  | 9.937.164  |
| Total datorii si capital | 32.902.569 | 5.387.110 | 28.295.161    | 1.452.344  | 19.579.592 | 87.616.776 |

Segmente operationale in situatia consolidata a pozitiei financiare la 31 decembrie 2024:

| 31.12.2024<br>mii RON    | Grup       |           |               |            |            |            |
|--------------------------|------------|-----------|---------------|------------|------------|------------|
|                          | CIB*       | Leasing   | Retail & PB** | Trezorerie | Altele     | Total      |
| Total active             | 27.153.832 | 6.871.623 | 13.004.677    | 13.204.478 | 20.795.740 | 81.030.350 |
| Total datorii            | 28.692.743 | 5.005.000 | 27.381.705    | 1.309.685  | 8.884.582  | 71.273.715 |
| Total capital            | -          | -         | -             | -          | 9.756.635  | 9.756.635  |
| Total datorii si capital | 28.692.743 | 5.005.000 | 27.381.705    | 1.309.685  | 18.641.217 | 81.030.350 |

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a pozitiei financiare la 30 iunie 2025:

| 30.06.2025<br>mii RON    | Banca      |               |            |            |            |
|--------------------------|------------|---------------|------------|------------|------------|
|                          | CIB*       | Retail & PB** | Trezorerie | Altele     | Total      |
| Total active             | 27.476.041 | 9.772.997     | 19.001.815 | 21.659.632 | 77.910.485 |
| Total datorii            | 32.902.569 | 23.949.985    | 1.452.344  | 10.865.283 | 69.170.181 |
| Total capital            | -          | -             | -          | 8.740.304  | 8.740.304  |
| Total datorii si capital | 32.902.569 | 23.949.985    | 1.452.344  | 19.605.587 | 77.910.485 |

Segmente operationale in situatia individuala a pozitiei financiare la 31 decembrie 2024:

| 31.12.2024<br>mii RON    | Banca      |               |            |            |            |
|--------------------------|------------|---------------|------------|------------|------------|
|                          | CIB*       | Retail & PB** | Trezorerie | Altele     | Total      |
| Total active             | 27.153.832 | 9.029.061     | 13.204.478 | 23.188.660 | 72.576.031 |
| Total datorii            | 28.692.743 | 23.673.114    | 1.309.685  | 10.231.054 | 63.906.596 |
| Total capital            | -          | -             | -          | 8.669.435  | 8.669.435  |
| Total datorii si capital | 28.692.743 | 23.673.114    | 1.309.685  | 18.900.489 | 72.576.031 |

\* Corporate Investment Banking ("CIB").

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

## **29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE**

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

Operatiunea de fuziune a primit, în data de 8 august 2025, aprobarile de reglementare necesare iar data efectiva a fuziunii este planificata pentru data de 15 august 2025.

De la aceeaasi data, va incepe o noua durata a Directoratului Bancii, pentru perioada 15 august 2025 – 15 august 2028, ce va fi compus din doamna Alina Mihaela Lupu, doamna Antoaneta Curteanu, doamna Maria-Georgă Sălăgean, domnul Alen Dobric, domnul Andrei-Florin Bratu, domnul Ion Stan și domnul Andrea Tognetti, mandatul celorlalti membri curenti ai Directoratului Bancii urmand a inceta la data de 14 august 2025.

Totodata, in data de 11 august 2025, Adunarea Generala a Actionarilor a luat la cunostinta despre incetarea, incepand cu data de 1 august 2025 a mandatului de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii a domnului Faik Hussein Acikalin si a decis desemnarea, in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii, a doamnei Mariana Gheorghe, aceasta urmand a incepe exercitarea responsabilitatilor sub rezerva obtinerii aprobarilor prealabile necesare conform legislatiei specifice.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 13 august 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

**D-na. Mihaela Lupu**  
**Presedinte Executiv**

  
Digitally signed  
by MIHAELA-  
ALINA LUPU  
Date:  
2025.08.13  
18:12:16  
+03'00'

**DIMITAR**  
**TODOROV**  
Digitally signed by  
DIMITAR TODOROV  
Date: 2025.08.13  
17:28:37 +03'00'

**DL. Dimitar Todorov**  
**Vicepresedinte executiv**