

Raport semestrial pentru perioada incheiata la 30 iunie 2026

Acest Raport este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF nr.5/2018 pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026.

Data raport:	14 August 2026
Denumirea entitatii juridice:	UniCredit Bank S.A.
Sediul social:	Bd. Expozitiei, Nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania
Date de contact:	Tel +40 21 200 2000 Website: www.unicredit.ro Email: infocenter@unicredit.ro
Numar de inregistrare in Registrul Comertului:	J1991007706408
Cod Unic de Inregistrare:	RO361536
Numar Registru Bancar:	RB-PJR - 40 - 011/1999
Capital social subscris si varsat:	RON 589.955.162,70
Piata reglementata pe care se tranzactioneaza obligatiunile emise:	Bursa de Valori Bucuresti (BVB) - Bucharest Stock Exchange (www.bvb.ro)
Caracteristicile principale ale obligatiunilor emise de catre UniCredit Bank S.A.:	977 obligatiuni cu valoarea nominala de 500.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB27 (ISIN RO3WU5H09299). https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27 960 obligatiuni cu valoarea nominala de 500.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB28 (ISIN ROGOM1EGXBN8). https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB28 1500 obligatiuni cu valoarea nominala de 500.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB29 (ISIN RO22LR2CLFI6). https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB29

600 obligatiuni cu valoarea nominala de 1.000.000 RON/obligatiune, simbol bursier UCB29 (ISIN ROXKEL7L06U3).

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB31>

Cuprins

1. Analiza activitatii UniCredit Bank S.A.	4
1.1. Informatii generale	4
1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 Iunie 2025	4
1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit	5
1.4. Evaluarea activitatii de vanzare	5
1.5. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului	7
1.6. Elemente de perspectiva macroeconomica	10
1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa	12
2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania	16
3. Piata valorilor mobiliare emise de UniCredit Bank S.A/Grupul UniCredit	17
3.1. Descrierea pietelor din Romania si din alte tari pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise	17
3.2. Prezentarea modului in care UniCredit Bank S.A isi achita obligatiile fata de detinatorii de astfel de valori mobiliare	17
3.3. Descrierea politicii UniCredit Bank S.A cu privire la dividende	18
4. Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului UniCredit	19
4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului UniCredit	19
4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii	20
5. Situatie financiar-contabila consolidata	21
5.1. Situatie activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii	21
5.2. Contul de profit si pierdere	24
5.3. Fluxuri de numerar	26
6. Anexe	28
6.1. Declaratia de Conformitate	28
6.2. Situatie financiare	28

1. Analiza activitatii UniCredit Bank S.A.

1.1. Informatii generale

UniCredit Bank S.A. ("Banca") este parte a Grupului UniCredit ("UniCredit Group"), o banca comerciala pan-Europeana, cu o oferta unica de servicii in Italia, Germania, Europa Centrala si de Est si una dintre principalele institutii financiare din Romania, oferind servicii si produse de inalta calitate pentru toate categoriile de clienti.

UniCredit Bank S.A. ("Banca") are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania si a fost infiintata in anul 1991 ca banca comerciala romaneasca sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriuc S.A.. Aceasta a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriuc S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriuc S.A. (banca absorbanta) si in urma fuziunii prin absorbtie a Alpha Bank Romania S.A. (banca absorbita) de catre UniCredit Bank S.A. (banca absorbanta), efectiva la 15.08.2025, Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

UniCredit Bank S.A. este organizata sub forma de societate pe actiuni, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, avand codul de inregistrare fiscala RO361536 si este inregistrata in registrul bancar cu numarul RB-PJR - 40 - 011/1999, avand EUID ROONRC J40/7706/1991, (http://www.bnro.ro/files/d/RegistreBNR/InstitCredit/ban1_raport.html).

La 30 iunie 2026, Grupul UniCredit in Romania ("Grup") include UniCredit Bank S.A. ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC") si UniCredit Insurance Broker S.R.L ("UCIB"). Mai multe detalii sunt disponibile in nota *Entitatea raportoare* prezentata in *Notele la Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026*.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie al UniCredit Bank S.A in filiale sunt prezentate in *Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026*, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

La 30 iunie 2026, Grupul UniCredit isi desfasura activitatea prin intermediul sediului central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 249 sucursale/Banca 246 agentii (31 decembrie 2025: Grupul 268 sucursale/Banca 265 sucursale) deschise pe teritoriul Romaniei.

1.2. Evaluarea generala in legatura cu perioada de sase luni incheiata la 30 Iunie 2026

Prima jumatate a anului 2026 a fost marcata de o performanta solida a activitatii Grupului UniCredit, intr-un context macroeconomic marcat de incertitudini politice la nivel intern si global, dar si de conflictele din Ucraina si Orientul Mijlociu. Am continuat sa punem accentul pe managementul riscului, in paralel cu intensificarea activitatii comerciale care sa ne ajute sa ne imbunatatim si sa ne intarim pozitia in piata bancara. UniCredit Bank Romania a continuat sa contribuie semnificativ la finantarea economiei romanesti si sa lanseze produse si servicii cu valoarea adaugata mare pentru clienti.

Grupul UniCredit Romania a obtinut un profit net consolidat de 909.757 mii RON in primele sase luni ale anului 2026, in crestere cu 7,11% fata de aceeaasi perioada a anului precedent.

In primul semestru al anului 2026 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut.

Grupul UniCredit Romania a realizat in primul semestru al anului 2026 venituri operationale consolidate de 2.459.861 mii RON, in crestere cu 31,67% fata de primul semestru al anului 2025, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In aceeaasi perioada, cheltuielile operationale in suma de 1.066.238 mii RON au inregistrat o crestere de 39,87% comparativ cu iunie 2025. Cresterea se datoreaza in principal noului impozit pe cifra de afaceri, aplicabil conform Codului Fiscal. Procentul aplicat pe cifra de afaceri, pentru al doilea trimestru 2025 si primul trimestru din 2026 este de 4%.

ROA si ROE se situeaza la un nivel favorabil, reflectand capacitatea bancii de a utiliza eficient activele si capitalul propriu pentru generarea de profit. In contextul actual, caracterizat prin provocari economice si financiare, acesti indicatori demonstreaza o performanta solida si un model de afaceri rezilient.

Nivelul acestora sustine atat eficienta operationala, cat si capacitatea institutiei de a crea valoare pentru actionari, mentinand in acelasi timp un echilibru adecvat intre profitabilitate si riscul asumat. Evolutia ROA si ROE confirma pozitionarea favorabila a bancii si contribuie la consolidarea perspectivelor de dezvoltare sustenabila pe termen mediu si lung.

1.3. Evaluarea nivelului tehnic al Grupului UniCredit

Dupa finalizarea cu succes a integrarii Alpha Bank Romania, unul dintre cele mai complexe proiecte derulate de banca in ultimii ani, ne-am mentinut focusul asupra inovarii, simplificarii si modernizarii intregii organizatii. Pe parcursul acestei perioade, echipele implicate in transformarea proceselor, fluxurilor de lucru si produselor au continuat sa livreze cu aceeasi determinare si dedicare, asigurand continuitatea si ritmul cresterii activitatii comerciale.

Transformarea digitala ramane o prioritate strategica pentru UniCredit Bank Romania. Prin simplificarea proceselor-cheie, optimizarea experientei clientilor si a angajatilor, extinderea capabilitatilor digitale ne-am consolidat capacitatea de a raspunde rapid nevoilor in continua schimbare ale clientilor, imbunatatind totodata eficienta operationala. Aceste initiative au contribuit la cresterea calitatii serviciilor oferite si au sustinut obiectivul nostru de a crea experiente bancare simple, intuitive si cu valoare adaugata pentru clienti.

In prima jumatate a anului 2026, am lansat o serie de functionalitati si imbunatatiri in ecosistemul nostru digital. Clientii persoane fizice pot acum sa isi deschida conturi de investitii direct din aplicatia Mobile Banking, sa beneficieze de o gama extinsa de servicii aferente cardurilor de debit, inclusiv emitere, inlocuire, blocare, modificarea limitelor si inchidere, precum si sa acceseze digital produsele de asigurare.

Am continuat sa dezvoltam canalele digitale prin lansarea unor solutii inovatoare de economisire, precum mecanismul Fresh Money, care recompenseaza clientii cu bonusuri de dobanda pentru fondurile noi depuse prin Mobile Banking. In acelasi timp, am extins oferta investitionala prin adaugarea unor noi fonduri mutuale onemarkets si am introdus oferte personalizate de produse in procesul de onboarding digital, facilitand accesul clientilor la solutiile bancare potrivite nevoilor lor.

Printre imbunatatirile aduse serviciilor digitale se numara implementarea extraselor de cont in Mobile Banking, afisarea ofertelor tranzactionale personalizate si lansarea platilor internationale in peste 90 de valute direct din aplicatie. Aceasta functionalitate le permite clientilor sa efectueze plati in valuta fara a fi necesara detinerea unui cont in moneda respectiva.

Inteligenta Artificiala a continuat sa castige teren ca factor esential de inovare si eficientizare. Pe baza cadrului solid de guvernanta AI implementat la nivelul Grupului UniCredit, am continuat sa dezvoltam si sa analizam scenarii de business menite sa imbunatateasca modul in care lucram si interactionam cu clientii. O comunitate transversala de specialisti si entuziasti ai Inteligentei Artificiale contribuie activ la identificarea oportunitatilor de adoptare a noilor tehnologii, cu obiectivul de a integra AI in activitatile curente ale bancii. Prin aceste initiative, redefinim procesele interne, consolidam capacitatea de luare a deciziilor si construim bazele unei organizatii mai inteligente, mai agile si mai eficiente.

1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

In prima jumatate a anului 2026, UniCredit Bank a continuat sa sustina economia romaneasca si sa fie un partener de incredere pentru clientii sai, persoane fizice, companii, sector public, intr-un context marcat de incertitudini geopolitice si economice. Evolutiile internationale, inclusiv conflictul din Orientul Mijlociu si volatilitatea preturilor la energie, au generat presiuni suplimentare asupra mediului de afaceri si asupra consumatorilor. In acest context, banca a actionat cu prudenta si responsabilitate, valorificand in acelasi timp pozitia sa financiara solida pentru a sustine investitiile, dezvoltarea si cresterea economica.

UniCredit Bank a oferit clientilor sai acces la solutii de finantare competitive si la programe de garantare care au facilitat dezvoltarea afacerilor si implementarea proiectelor de investitii. In paralel, banca si-a mentinut parcursul in procesului sau de digitalizare si inovare, contribuind la accelerarea tranzitiei catre o economie sustenabila si mai eficienta din punct de vedere al utilizarii resurselor.

Pe segmentul Retail, banca a facut noi pasi importanti in dezvoltarea ecosistemului digital. Au fost lansate functionalitati care simplifica si imbunatatesc experienta clientilor, precum chat disponibil direct in aplicatia Mobile Banking si pe website-ul bancii, extinderea accesului digital la produse de asigurare, dezvoltarea programelor de loializare si beneficii pentru clienti si integrarea investitiilor in fonduri mutuale, direct in aplicatia de mobile banking. Totodata, programul ShopSmart a fost extins catre segmentul Micro, oferind antreprenorilor acces la beneficii si oferte personalizate prin intermediul aplicatiei Business Mobile.

Banca a continuat sa sprijine clientii persoane fizice in administrarea si diversificarea economiilor, punand la dispozitie solutii moderne de investitii, precum platforma onemarkets Fund, care ofera acces la o gama diversificata de fonduri administrate profesionist si adaptate diferitelor profiluri de risc, obiective financiare si oportunitati de piata.

In acelasi timp, intr-un mediu caracterizat de presiuni inflationiste si de preocuparea clientilor pentru predictibilitatea costurilor de finantare, UniCredit Bank si-a adaptat oferta de creditare pentru a raspunde nevoilor actuale ale consumatorilor. Produsele dedicate achizitiei de locuinte si refinantarii creditelor au continuat sa joace un rol important in portofoliul bancii, tot mai multi clienti fiind interesati de solutii de creditare cu dobazi fixe, care sa le ofere stabilitate financiara si protectie impotriva fluctuatiilor.

Segmentul IMM a ramas o prioritate strategica. Prin intermediul programelor de garantare europene si nationale, inclusiv InvestEU, UniCredit Bank a continuat sa faciliteze accesul microintreprinderilor si intreprinderilor mici si mijlocii la finantare, sustinand investitiile necesare pentru dezvoltarea, modernizarea si cresterea competitivitatii acestora.

Totodata, banca si-a mentinut angajamentul de a sustine tranzitia catre o economie sustenabila, continuand finantarea proiectelor din domeniul energiei regenerabile si al eficientei energetice. Creditul ipotecar verde a ramas unul dintre produsele cu interes ridicat in randul clientilor persoane fizice, reflectand preocuparea tot mai mare pentru investitiile sustenabile si eficiente energetic.

Pe segmentul Corporate, UniCredit Bank si-a pastrat pozitia de partener puternic si relevant pentru companiile din Romania, oferind solutii de finantare adaptate nevoilor acestora si valorificand avantajele conventiilor de garantare si ale parteneriatelor de tip risk-sharing dezvoltate impreuna cu institutii europene si nationale. Banca a participat la tranzactii sindicalizate importante si a avut un rol activ in structurarea unor finantari complexe pentru proiecte din domeniul energiei regenerabile, tranzactii de achizitie si investitii in sectorul imobiliar.

UniCredit Bank si-a urmat in prima parte a anului 2026, strategia de diversificare a surselor de capital prin accesarea pietei de capital. Banca a incheiat cu succes o emisiune de obligatiuni negarantate in lei, de rang senior, cu maturitate de 5 ani si cupon fix anual, in valoare de 600 milioane de lei, listata la Bursa de Valori Bucuresti. Emisiunea a atras interesul investitorilor institutionali si a reconfirmat increderea pietei in modelul de afaceri si perspectivele de dezvoltare ale bancii.

Prin toate aceste initiative, UniCredit Bank si-a consolidat rolul de partener financiar pentru clientii sai si de sustinator al dezvoltarii economiei romanesti, continuand sa ofere solutii inovatoare, accesibile si sustenabile, adaptate provocarilor si oportunitatilor unui mediu aflat intr-o permanenta transformare.

In prima jumatate a anului curent UniCredit Consumer Financing si-a concentrat eforturile pe consolidarea si stabilizarea activitatii dupa integrarea portofoliilor de clienti si produse provenite din Alpha Bank Romania, continuand in paralel procesul de transformare digitala si optimizare a eficientei operationale.

Au fost implementate solutii inovatoare menite sa simplifice si sa accelereze accesul clientilor la finantare, precum acordarea creditelor de nevoi personale prin Mobile Banking pentru non-clientii UniCredit, lansarea cardurilor de credit virtuale, introducerea unei noi solutii de identificare video si inrolare digitala, precum si dezvoltarea unor noi canale de vanzare prin Scan to Credit.

Totodata, gradul ridicat de automatizare a procesului de creditare, de 82% pentru creditele de nevoi personale si 97% pentru creditele acordate la punctele de vanzare, a contribuit la reducerea semnificativa a timpilor de raspuns si la imbunatatirea experientei clientilor. Aceste initiative, alaturi de continuarea investitiilor in digitalizare, automatizare si inteligenta artificiala, urmaresc sustinerea unei cresteri sustenabile, simplificarea interactiunii cu clientii si cresterea eficientei proceselor comerciale si operationale.

In prima jumatate a acestui an UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. si-a continuat strategia de consolidare a pozitiei de lider pe piata leasingului financiar din Romania, punand accent pe dezvoltarea unor solutii de finantare adaptate nevoilor clientilor, eficientizarea proceselor operationale si accelerarea transformarii digitale. Compania continua sa puna accent pe proiecte si structuri destinate sustenabilitatii (ESG), atat prin mentinerea unor oferte competitive care sa incurajeze achizitia de vehicule electrice si hibride, dar si prin structuri dedicate energiei verzi.

2026 este anul in care UniCredit Leasing IFN S.A. sarbatoreste 24 de ani de existenta si marcheaza al 19-lea an consecutiv in care este liderul industriei de leasing financiar (conform datelor publice din anul financiar incheiat la 2025).

1.5. Evaluarea activitatii societatii comerciale privind managementul riscului

Si in prima jumatate a anului 2025 Grupul UniCredit a continuat sa analizeze atent riscurile efective si potentiale, reflectandu-le adecvat in nivelul de provizionare. Principalele riscuri care se manifesta sunt:

1.5.1. Riscul valutar

Grupul UniCredit este expus riscului valutar ca urmare a tranzactiilor valutare efectuate in RON si in alte valute, respectiv a mix-ului valutilor in care sunt denumite activele si pasivele.

Principalele valute cu care Grupul UniCredit opereaza sunt EUR si USD. UniCredit Bank S.A urmareste cu strictete si monitorizeaza pozitia valutara. Sunt monitorizate cu strictete limitele stabilite de BNR si alte reglementari interne.

1.5.2. Riscul de dobanda

Grupul UniCredit se confrunta cu riscul de dobanda din cauza expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

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

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

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

1.5.3. Riscul de credit

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

In evaluarea riscului de credit, Banca ia in considerare urmatoarele subcategorii de riscuri de credit: riscul de credit al contrapartii si riscul de decontare, riscul generat de acordarea creditelor in valuta, riscul de tara, riscul de concentrare de credit si riscul asociat finantarilor specializate.

Acest risc este administrat printr-un set comprehensiv de masuri, atat la nivel de tranzactie si debitor, cat si la nivel global, referitoare la:

- O atenta evaluare a bonitatii clientilor si a expunerii la risc aferenta solicitarilor de credit;
- O monitorizare continua a expunerilor in vederea identificarii oricarei modificari ce poate afecta negativ expunerea la risc si in vederea adoptarii masurilor necesare pentru diminuarea sau limitarea potentialelor pierderi;
- Constituirea pierderilor asteptate din riscul de credit, conform cu legislatia in vigoare privind standardele internationale de raportare financiara (IFRS9) si coroborat si cu politicile UniCredit Group;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile UniCredit Group ;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit, in vederea controlarii acestuia si asigurarii respectarii limitelor definite in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor si apetitul la risc.

De asemenea, in ceea ce priveste asigurarea unei administrari prudente a riscului de credit de contrapartida, UniCredit Bank S.A colaboreaza cu banci internationale corespondente cu ratinguri adecvate politicii de risc, urmarind criteriile de evaluare si reguli interne stricte. In acest scop, Banca si filialele sale stabilesc limite specifice pentru tranzactiile cu alte banci, tranzactii referitoare la depozite si la operatiuni de schimb valutar.

1.5.4. Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul juridic este o subcategorie a riscului operational si reprezinta riscul de pierdere ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care institutia de credit este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale institutiei de credit si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

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

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

Obiectivul principal al administrarii riscului operational il constituie implementarea unor procese performante in identificarea timpurie a expunerilor la risc, precum si definirea si mentinerea unui sistem complex de controale eficiente in prevenirea materializarii riscurilor si diminuarii efectelor acestora.

1.5.5. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea Grupului UniCredit de a nu-si onora obligatiile scadente contractuale cu clientii si tertii. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca UniCredit Bank S.A. sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate.

Riscul de lichiditate are urmatoarele subcategorii: riscul cauzat de nesincronizarea in timp, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

Gestionarea riscului de lichiditate

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

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

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, UniCredit Bank S.A. mentine doua seturi de structuri operationale: corpurile de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii (Finance, Financial Risk, Markets-Treasury).

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

- incurajarea depozitelor comerciale stabile;
- extinderea finantarilor strategice precum emisiuni de obligatiuni si obligatiuni garantate;
- dezvoltarea colaborarii cu diverse institutii financiare internationale si banci straine pentru derularea de programe de finantare.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezinta o componenta importanta a cadrului de management al lichiditatii. Lichiditatea este o resursa rara si, prin urmare, managementul adecvat al costurilor si beneficiilor este esential in vederea asigurarii unor modele de afaceri sustenabile. De aceea, UniCredit Bank S.A. aplica un mecanism adecvat pentru preturile interne de transfer.

Expunerea la riscul de lichiditate

Indicatorii cheie folositi de catre UniCredit Bank S.A. pentru masurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizeaza in principal fluxurile provenite din tranzactiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurala se foloseste pentru determinarea proportiei in care activele pe termen mediu si lung sunt sustinute de finantari cu maturitati similare;
- indicatori reglementati: banca trebuie sa respecte limitele impuse de Banca Nationala a Romaniei, cum sunt indicatorul de lichiditate calculat pe baza Regulamentului nr 25/2011 si rata de acoperire a lichiditatii, calculata in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit precum si cerintele Regulamentului nr. 575/2013 si Regulamentului nr. 61/2015 al Comisiei din 10 octombrie 2014, includ cerinte ce privesc administrarea riscului de lichiditate.

- alti indicatori pentru managementul lichiditatii si a necesitatilor de finantare folositi pentru evaluarea activelor lichide, a concentrarii finantarii, a datoriilor curente, a diferentei intre finantarea comerciala si imprumuturile comerciale.

Grupul UniCredit are setate limite si nivele de alerta pentru principalii indicatori folositi in evaluarea riscului, iar in cazul in care o depasire este observata sau anticipata, se iau masuri de corectare a acestora si de ajustare structurala a activelor si pasivelor UniCredit Bank S.A.

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

1.6. Elemente de perspectiva macroeconomica

Inflatia anuala a accelerat in a doua jumatate a anului 2025 ca urmare a liberalizarii pietei energiei electrice din iulie precum si a masurilor fiscale din august, in special a majorarii TVA si a accizelor, incheind anul la 9,7% in decembrie 2025. Inflatia totala s-a temperat usor in primele doua luni din 2026, insa tendinta a fost intrerupta de un nou soc de oferta, sub forma cresterii accentuate a preturilor petrolului si gazelor, cauzata de inchiderea Stramtorii Ormuz si de razboiul din Orientul Mijlociu. Acest lucru a determinat majorarea preturilor atat in Europa, cat si in Romania, indicele IPC total la nivel national atingand un varf de 10,9% in mai 2026. Acest varf a fost urmat de o usoara temperare in iunie pana la 10,4% si sunt anticipate doua scaderi semnificative in iulie si august, pe masura ce efectele liberalizarii pietei energiei si ale majorarilor de TVA vor iesi din baza anuala de calcul. Avand in vedere ca preturile energiei vor ramane la nivelurile actuale dupa semnarea Memorandumului de intelegere dintre SUA si Iran si ca este probabila normalizarea traficului prin stramtoare, calculele noastre sugereaza ca inflatia anuala la sfarsitul lui 2026 se va situa in jurul a 5,5%, revenirea in intervalul tinta al bancii centrale de 1,5%-3,5% fiind posibila abia in 2027.

Nivelul inca ridicat al inflatiei va face, cel mai probabil, imposibila orice reducere a ratei cheie a dobanzii de catre BNR in 2026, in special in contextul unei prime majorari a ratei cheie efectuata de BCE la 11 iunie si al unei orientari restrictive din partea marilor banci centrale. Cu toate acestea, consideram ca BNR va incerca sa evite si o majorare a ratei, pe fondul perspectivelor mai slabe de crestere economica pentru acest an.

Cursul euro-leu a depasit pragul de 5,10 pe fondul incertitudinilor legate de motiunea de cenzura impotriva guvernului condus de prim-ministrul Ilie Bolojan, urmata de demiterea acestuia (5 mai) si a atins un maxim de 5,2999 inainte de a se stabili in intervalul de 5,23-5,25. In urma votului a rezultat o perioada de instabilitate politica, intrucat doua nominalizari de prim-ministru facute de presedinte nu au reusit sa obtina sustinerea unei majoritati pentru a forma un nou guvern cu puteri depline, iar guvernul demis ramane in functie ca executiv interimar, cu puteri limitate, pana la atingerea unui compromis intre partide. Estimam ca EURRON va fluctua in intervalul 5,20-5,30 in a doua jumatate a anului 2026, ramanand una dintre cele mai stabile monede din regiunea ECE. Desi leul s-a depreciat mai mult decat in mai 2025, BNR nu a intervenit, permitand tranzactionarea libera a cursului si pastrand rezervele valutare la niveluri ridicate (75,3 mld. RON in iunie). De asemenea, excedentul de lichiditate a ramas ridicat (28,2 mld. RON in iunie), izoland ratele ROBOR de incertitudinea politica si mentinandu-le aproape de rata facilitatii de depozit, dupa un salt temporar in martie pe fondul izbucnirii razboiului din Orientul Mijlociu. O crestere a ratelor ROBOR nu poate fi exclusa in a doua jumatate a anului daca marile banci centrale vor continua ciclul de majorare a dobanzilor, lucru care ar pune presiune asupra BNR pentru a actiona in sensul inaspirii conditiilor monetare prin reducerea excedentului de lichiditate.

Nivelul rezervelor minime obligatorii pentru pasivele in valuta a ramas nemodificat la 5% (ultima reducere de la 6% in noiembrie 2020) si la 8% pentru pasivele in RON (ultima reducere de la 10% in mai 2015).

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

Deficitul bugetar pentru anul 2025 s-a situat la 7,9% din PIB, sub tinta de 8,4% din PIB, semnaland primele efecte pozitive ale masurilor de consolidare fiscala. Aceasta reprezinta o imbunatatire comparativ cu deficitul de 9,3% din PIB inregistrat in 2024.

Executia bugetara aferenta primelor cinci luni ale anului 2026 indica un deficit de 1,75% din PIB (35,94 mld. RON), semnificativ mai redus decat deficitul de 3,35% din PIB (64,23 mld. RON) inregistrat in aceeasi perioada din 2025. Aceasta marcheaza o ajustare fiscala de peste 28 mld. RON. Veniturile totale au crescut cu +9,2% an/an (+23,5 mld. RON), in timp ce cheltuielile totale au scazut cu -1,5% an/an (-4,8 mld. RON). Executia bugetara continua sa reflecte impactul pozitiv al procesului de ajustare fiscala aflat in derulare. Daca ritmul actual de reducere a deficitului se mentine pe parcursul anului, atingerea tintei de 6,2% din PIB pentru 2026 pare realista.

Am revizuit in jos ritmul de crestere economica estimat pentru acest an la un nivel marginal de 0,2%, de la 1% in runda anterioara de prognoza, mentinand in acelasi timp estimarea de crestere de 2,3% pentru 2027. Riscurile de evolutie sub asteptari pentru industrie si agricultura persista in cazul in care efectele adverse ale socurilor energetice se prelungesc. De asemenea, agricultura ramane puternic dependenta de conditiile meteorologice si poate genera surprize. Intre timp, constructiile accelereaza si raman principalul motor al cresterii economice. Absorbția fondurilor europene este esentiala (avand in vedere ca Romania poate accesa pana la 8 mld. EUR prin Facilitatea de Redresare si Rezilienta (RRF) pana in august 2026, aproximativ 23 mld. EUR din Cadrul Financiar Multianual (CFM) si 16,6 mld. EUR prin Security Action for Europe (SAFE), fonduri care vor fi directionate in principal catre infrastructura, dar vor sustine si alte investitii).

La nivelul lunii martie 2026, sectorul bancar a ramas rezilient, indicatorii de adecvare a capitalului si lichiditate situandu-se confortabil peste cerintele minime de reglementare si peste media UE (CAR de 23,7%, LCR de 246% si NSFR de 191%). Cel mai recent exercitiu de testare la stres a confirmat, de asemenea, capacitatea sectorului bancar de a absorbi socuri macroeconomice adverse fara a pune in pericol stabilitatea financiara.

Profitabilitatea sectorului bancar a ramas solida, desi s-a moderat comparativ cu anul precedent. Sectorul a inregistrat un profit net de 3,4 mld. RON in T1 2026, fata de 3,7 mld. RON in T1 2025, in timp ce indicatorii de profitabilitate au ramas la niveluri confortabile, cu ROA de 1,4% si ROE de 14,1% la martie 2026. Eficienta operationala a ramas, de asemenea, ridicata, cu un raport cost/venit de 52%, insa profitabilitatea continua sa fie afectata de taxa suplimentara pe cifra de afaceri si de mediul macroeconomic dificil.

Calitatea activelor a ramas in general solida, rata creditelor neperformante (NPL) la nivelul sectorului bancar fiind de 2,8% in martie 2026, alaturi de o rata de acoperire cu provizioane de 63,6%, mult peste media UE. Evolutiile pe segmentele de debitori au fost mixte. Calitatea creditelor acordate populatiei s-a imbunatatit, rata NPL scazand la 2,9%, reflectand rezilienta continua a sectorului de retail. In acelasi timp, calitatea creditelor acordate companiilor s-a deteriorat, rata NPL crescand la 5,6%, pe fondul unui mediu economic mai slab si al intensificarii presiunilor asupra pozitiei financiare a companiilor. Anumite segmente continua sa prezinte profiluri de risc mai ridicate, inclusiv finantarea IMM-urilor, creditele corporative garantate de stat si expunerile pe segmentul imobiliar comercial.

Soldul total al creditelor a atins 465 mld. RON in mai 2026, ritmul anual de crestere incetinind la 7,7% de la 9,7% in mai 2025. Activitatea de creditare a intampinat dificultati moderate la inceputul anului, insa cresterea a fost sustinuta de cererea puternica din partea companiilor pentru credite in valuta, inclusiv de un efect favorabil asupra stocului existent de credite ca urmare a deprecierii leului fata de euro si de avansul solid al creditelor in moneda locala, urmate de o cerere mai lenta, dar inca robusta, din partea populatiei. Activitatea de creditare mai slaba comparativ cu 2025 a fost cauzata in principal de efectele masurilor de ajustare fiscala, de incertitudinile politice locale si geopolitice, dar si de scaderea salariilor reale, in contextul mentinerii inflatiei la niveluri ridicate. Pentru a doua jumatate a anului 2026, estimam o usoara redresare a apetitului pentru credite, pe fondul cresterii salariale mai ridicate si al scaderii inflatiei datorita efectelor favorabile de baza, alaturi de imbunatatirea conditiilor macroeconomice, pe masura ce efectele negative ale ajustarii fiscale se estompeaza.

Cresterea creditarii a fost sustinuta atat de creditele acordate companiilor (+8% an/an in mai 2026 fata de +9,6% an/an in mai 2025), cat si de cele acordate populatiei (+7,4% an/an fata de +9,8% an/an cu un an inainte), in timp ce creditul de consum a incetinit la +8,9% an/an in mai 2026 de la +15,2% an/an in mai 2025. Creditarea ipotecara a accelerat la +6,3% an/an (fata de +6,1% an/an in mai 2025).

Ritmul de crestere al economisirii a accelerat la +7,7% an/an, de la aproximativ 7,1% an/an in mai 2025. Depozitele totale ale populatiei si companiilor au ajuns la 683,4 mld. RON in mai 2026. Ritmul de economisire al companiilor este mai mult decat triplu fata de anul precedent (+7,3% an/an fata de +2,2% an/an in mai 2025), ca urmare a cresterii componentei in RON (+8,3% an/an), in timp ce depozitele corporative in valuta si-au redus semnificativ ritmul de crestere la 4,5% an/an de la 25,8% an/an in mai 2025 (varf determinat de incertitudinea generata de alegerile prezidentiale). Economii populatiei au crescut cu 8% an/an (fata de +10,4% an/an in mai 2025), componenta in valuta avansand cu +8,9% an/an, iar depozitele in RON cu +7,5% an/an.

1.7. Integritate si responsabilitate sociala corporativa

De peste 20 de ani, UniCredit Bank S.A. sustine unele dintre cele mai importante proiecte de educatie financiara si antreprenoriala, initiative comunitare si sociale, precum si proiecte pentru dezvoltarea comunitatii culturale si artistice din Romania, in cooperare cu diferite organizatii non-guvernamentale si alti parteneri.

Proiectele cuprinse in strategia ESG au rolul de a identifica, finanta si promova oameni si afaceri care au un impact social pozitiv, pentru a genera atat beneficii economice, cat si beneficii mai largi la nivel de societate. Proiectele sustinute ofera de asemenea ocazia de a impartasi expertiza financiara si de afaceri prin programe educationale dedicate micro-antreprenorilor, afacerilor sociale, grupurilor vulnerabile sau dezavantajate, inclusiv tinerilor, seniorilor si altor categorii aflate in situatii de risc de excludere sociala. Implicarea angajatilor in calitate de voluntari reprezinta o componenta esentiala in realizarea actiunilor, care sprijina construirea unor retele valoroase in comunitatile in care banca opereaza.

Implicarea in comunitate si proiecte educationale (educatie digitala, financiara, antreprenariat, sustenabilitate)

In perioada ianuarie-iunie 2026, UniCredit Bank a continuat sa sustina initiative destinate dezvoltarii competentelor financiare, profesionale si antreprenoriale, precum si facilitarii dialogului privind tranzitia catre o economie sustenabila si cu emisii reduse de carbon. Aceste initiative contribuie la obiectivele Bancii privind incluziunea financiara si sociala, dezvoltarea comunitatilor si sprijinirea clientilor si a altor parti interesate in procesul de tranzitie.

UniCredit Bank S.A. a sustinut in mod constant programe de educatie financiara si antreprenariat, atat in zona de arta si cultura, cat si in cea de business si educatie, cu focus pe sustinerea tinerilor, dar si a antreprenoriatului creativ. Printre proiectele sustinute in 2026 se numara: F&B Business Accelerator – acceleratoare de business pentru afaceri din domeniul HoReCa, Techsylvania International Conference in Cluj-Napoca, The Entrepreneurs Tours – serie de conferinte educationale la nivel national (care s-a desfasurat la Iasi, Cluj-Napoca, Brasov si Timisoara) si programele de Scale-up si mentorat organizate de Endeavor Romania.

Parteneriatele educationale au continuat si in 2026, prin colaborari precum: Bucurest Design Festival Young – festivalul noii generatii de artisti, arhitecti si designeri romani; programe precum „Compas Vocational” – Asociatia Edu Act, Sah in Scoala – Clubul Sportiv Gambitul Damei Iasi; burse de muzica – Fundatia Regala Margareta a Romaniei; precum si programe educationale pentru seniori in domeniul educatiei financiare si digitale – Asociatia Niciodata Singur, Prietenii Vartnicilor.

De asemenea, UniCredit Bank a sustinut programe educationale in universitati precum Universitatea de Vest din Timisoara, Facultatea de Automatica si Calculatoare, Universitatea POLITEHNICA din Bucuresti si Facultatea de Economie si Administrarea Afacerilor din Iasi.

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

Programe de educatie financiara pentru tineri

In domeniul educatiei financiare, UniCredit Bank a continuat parteneriatele cu Asociatia The Social Incubator si Asociatia Lions Club Decan. Programele au urmarit dezvoltarea competentelor financiare ale tinerilor si extinderea continutului educational prin integrarea unor teme precum gandirea critica, utilizarea inteligentei artificiale si dezvoltarea competentelor socio-emotionale.

Desi unele activitati planificate pentru primul trimestru al anului nu au putut fi initiate formal ca urmare a calendarului procesului anual de aprobare a bugetului, in aceasta perioada au fost desfasurate activitati pregatitoare. Acestea au inclus planificarea interventiilor, restructurarea si actualizarea continutului educational, precum si pregatirea noilor componente privind gandirea critica si competentele asociate utilizarii inteligentei artificiale.

In cadrul programului Start Major au fost organizate atelierele „Mentalitate antreprenoriala”. In perioada de raportare au fost realizate 81 de sesiuni de grup in 22 de licee din sapte judete, la care au participat in total 3.093 de elevi.

In cadrul proiectelor derulate in parteneriat cu Asociatia Lions Club Decan au fost organizate activitati care au combinat educatia financiara cu teme privind sustenabilitatea, gandirea critica si dezvoltarea socio-emotionala. Prin programul Smart Leo Camps au fost desfasurate trei ateliere de educatie financiara, sustenabilitate si gandire critica, cu participarea a 58 de beneficiari. In cadrul Lions Quest Plus Camp au fost organizate activitati de educatie financiara, gandire critica si invatare socio-emotionala, la care au participat 25 de beneficiari.

Astfel, activitatile de educatie financiara desfasurate in primul semestru al anului 2026 prin programele Start Major, Smart Leo Camps si Lions Quest Plus Camp au inregistrat, cumulativ, 3.176 de participari ale beneficiarilor.

Dezvoltarea competentelor necesare tranzitiei sustenabile

In 2026 a fost lansata cea de-a doua editie a programului social Skills for Transition, destinat dezvoltarii competentelor necesare tranzitiei catre o economie sustenabila si cu emisii reduse de carbon. Programul include componente dedicate tinerilor NEETs, respectiv persoanelor care nu sunt incadrate profesional si nu urmeaza un program educational sau de formare, precum si studentilor.

In cadrul componentei dedicate tinerilor NEETs, Romania a atins integral obiectivul stabilit pentru anul 2026, cu 35 de participanti inclusi in program. Componenta dedicata studentilor a fost in curs de implementare in perioada de raportare, fiind desfasurate activitati de promovare si atragere a candidatilor pentru programele de master si de tip bootcamp oferite in cadrul initiativei.

Ulterior perioadei de raportare, procesul de inscriere pentru componenta dedicata studentilor s-a incheiat la 10 iulie 2026, iar selectia a fost realizata direct de Politecnico di Milano. In urma procesului de selectie, 25 de studenti din Romania urmeaza sa inceapa, in toamna anului 2026, unul dintre programele oferite in cadrul initiativei: sase studenti au fost selectati pentru programul de master, iar 19 studenti pentru programul de tip bootcamp.

Sprijinirea economiei sociale

In primul semestru al anului 2026, UniCredit Bank a sustinut cea de-a patra editie a conferintei europene de economie sociala „Enterprising for Tomorrow”, desfasurata la 19 mai 2026, la Iasi, in format hibrid. Evenimentul a reunit peste 1.000 de reprezentanti ai ecosistemului economiei sociale, inclusiv antreprenori sociali, investitori de impact, specialisti in finantare etica, reprezentanti ai autoritatilor publice, institutiilor europene, mediului academic si organizatiilor neguvernamentale.

Agenda conferintei a abordat teme precum accesul intreprinderilor sociale la finantare, investitiile de impact, achizitiile responsabile social, digitalizarea si dezvoltarea locala incluziva si sustenabila. Prin

sustinerea evenimentului, UniCredit Bank a contribuit la promovarea antreprenoriatului social, cresterea vizibilitatii modelelor de afaceri cu impact social si consolidarea dialogului dintre sectorul financiar si ceilalti actori ai economiei sociale.

Dialog privind tranzitia energetica si dezvoltarea sustenabila a oraselor

In 2026, UniCredit Bank a continuat initiativele destinate consolidarii dialogului cu clientii, companiile, reprezentantii sectorului public, mediul academic si alti actori relevanti cu privire la tranzitia verde. In acest context, Banca si-a propus organizarea unei serii de evenimente regionale in parteneriat cu Social Innovation Solutions, cu accent inclusiv pe rolul parteneriatelor public-private in sustinerea investitiilor si a dezvoltarii sustenabile.

In primul semestru al anului 2026 au fost organizate doua evenimente Cities Journey, la Cluj-Napoca si Brasov. Evenimentele au reunit reprezentanti ai mediului de afaceri, sectorului public, mediului academic si domeniului sustenabilitatii, pentru a analiza perspectivele privind competitivitatea viitoare a oraselor din Romania.

Discutiile au abordat teme precum dezvoltarea sustenabila, tranzitia energetica, oportunitatile de investitii, colaborarea dintre sectorul public si cel privat si consolidarea rezilientei economice pe termen lung. Cele doua evenimente au inregistrat in total 165 de participanti.

Prin organizarea acestor evenimente, Banca a urmarit sa contribuie la dezvoltarea dialogului dintre actorii publici si privati, la cresterea nivelului de informare privind implicatiile tranzitiei verzi si la identificarea oportunitatilor de colaborare si investitii care pot sprijini dezvoltarea sustenabila a oraselor din Romania.

Contributia Fundatiei UniCredit

Fundatia UniCredit investeste in tineri pentru a asigura acces egal la oportunitati de crestere si dezvoltare, in parteneriat cu organizatii non-profit nationale si internationale, precum si cu institutii educationale. Obiectivul final este de a le oferi tinerilor sansa de a-si atinge intregul potential in societate. Activitatile Fundatiei se concentreaza in tarile in care Grupul UniCredit este prezent, cu un accent special pe comunitatile cele mai defavorizate.

Parteneriate internationale

Junior Achievement. In 2026, UniCredit Foundation a reinnoit parteneriatul strategic cu JA Europe pentru perioada 2026-2028, alocand un buget total de 7,1 milioane euro pentru implementarea programului Re-Power Your Future in 11 tari europene, inclusiv Romania. Programul se concentreaza pe dezvoltarea competentelor antreprenoriale ale tinerilor, extinderea accesului la educatie financiara si formarea profesorilor, prin abordari adaptate fiecarui context national. Romania este inclusa in clusterul dedicat pietelor cu potential ridicat de impact sistemic, iar finantarea propusa pentru perioada 2026-2028 este de 682.000 euro.

Pe parcursul anului 2026, UniCredit Bank a sustinut programele dezvoltate impreuna cu Junior Achievement, prin workshopuri de educatie financiara si antreprenoriala, sesiuni de mentoring si activitati practice dedicate elevilor. Prin implicarea voluntarilor bancii, initiativele au contribuit la dezvoltarea competentelor financiare, a gandirii antreprenoriale si a pregatirii tinerilor pentru integrarea pe piata muncii.

Teach for All. In 2026, UniCredit Foundation a continuat colaborarea cu Teach For All prin lansarea unui nou ciclu de finantare 2026-2028, cu o investitie de 8,8 milioane euro in 8 tari, inclusiv Romania. Programul urmareste cresterea accesului la educatie de calitate prin dezvoltarea leadershipului educational, implicarea comunitatilor si conectarea elevilor la oportunitati profesionale. La nivelul intregului parteneriat sunt vizate rezultate precum implicarea a aproximativ 227.000 de elevi, formarea a circa 2.500 de fellows si colaborarea cu aproximativ 1.700 de scoli, Romania beneficiind de o finantare de 893.000 euro pentru perioada 2026-2028.

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

În perioada 13-24 aprilie 2026, în cadrul EduAction Week, Teach For Romania și UniCredit Bank au implicat 70 de elevi și 13 voluntari UniCredit în activități de educație financiară, orientare în carieră și cybersecurity, desfășurate la Botosani și București. Acțiunile au inclus workshopuri de educație financiară, exerciții de design thinking pentru identificarea și rezolvarea unor probleme din comunitate, elaborarea de bugete pentru proiecte locale, sesiuni de orientare profesională și interacțiuni directe cu specialiști ai băncii, contribuind la dezvoltarea abilităților financiare, digitale și profesionale ale participanților.

Edu-Fund Platform

În 2026, Edu-Fund Platform a reprezentat unul dintre instrumentele-cheie prin care UniCredit Foundation a continuat să susțină organizații educaționale cu impact ridicat, fiind inclusă în strategia de consolidare a portofoliului de proiecte. A doua ediție a platformei face parte din cele 60 de proiecte active aflate în portofoliul Fundației în 2026 și contribuie la identificarea, finanțarea și dezvoltarea inițiativelor care combat sărăcia educațională și promovează accesul echitabil la educație.

Proiecte culturale

Avem responsabilitatea de a oferi înapoi, de a educa și de a contribui la construcția societății. Relația UniCredit Bank S.A. cu comunitățile în care activează a evoluat firesc pe măsura implicării active în proiecte, an de an, având o tradiție îndelungată în sprijinirea culturii, din convingerea că acesta este un mod de a promova progresul social și economic, dar și de a încuraja dialogul cu privire la inovație, coeziunea socială și sentimentul de apartenență. În zona culturală, UniCredit a fost și este unul dintre cei mai activi susținători, asumându-și un rol de partener de durată.

Unul dintre cele mai longevive proiecte în care UniCredit Bank s-a implicat de-a lungul timpului este Festivalul Internațional de Teatru de la Sibiu, ajuns în 2026 la cea de-a 33-a ediție, un adevărat reper cultural în România, dar și în întreaga lume.

În 2026, UniCredit Bank a continuat să susțină Pavilionul României la La Biennale di Venezia, consolidând un parteneriat de peste un deceniu dedicat promovării artei contemporane românești pe scena internațională. Angajamentul băncii a fost consolidat prin semnarea unui nou Protocol de Colaborare cu instituțiile culturale naționale, care creează un cadru sustenabil și predictibil pentru participarea României la Bienala. Ediția din acest an a prezentat proiectul „Black Seas – Scores for the Sonic Eye”, realizat de artiștii Anca Benera și Arnold Estefán, o instalație multidisciplinară care explorează dimensiunile ecologice, istorice și geopolitice ale Marii Negre prin sunet, imagine și compoziție sculpturală. Prin această susținere, UniCredit Bank contribuie la creșterea vizibilității internaționale a culturii românești și la dezvoltarea unor parteneriate culturale de lungă durată.

În 2026, UniCredit Bank a continuat să susțină dezvoltarea ecosistemului creativ din România prin parteneriatul cu Bucharest Design Festival (București) și Romanian Creative Week (Iasi), oferind atât sprijin financiar, cât și module educaționale pentru tinerii din industriile creative.

Bucharest Design Festival - cel mai amplu festival dedicat industriilor creative din București. În cadrul festivalului, banca a susținut atât BDF Young, platforma dedicată noii generații de artiști, designeri și arhitecți, care a reunit 24 de creativi români într-o expoziție găzduită de Muzeul Național de Artă al României, cât și BDF Professional, format adresat comunității profesionale, care a inclus peste 20 de expoziții și proiecte naționale și internaționale. Această implicare continuă o colaborare de peste un deceniu cu inițiativele care au contribuit la formarea comunității de design și arhitectură din România și reflectă angajamentul UniCredit Bank de a susține atât noile generații de creatori, cât și profesioniștii care contribuie la dezvoltarea și relevanța sectorului creativ.

Romanian Creative Week 2026 a transformat Iasiul într-un reper al industriilor creative europene, cu aproximativ 500 de evenimente și peste 1.000 de participanți. Începând cu 2025, festivalul se desfășoară atât la Iasi (ediția de primăvară), cât și la București (ediția de toamnă), extinderea reprezentând un pas strategic și o invitație de a privi creativitatea ca resursa esențială pentru viitorul României.

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

De asemenea, o serie de festivaluri si evenimente culturale au completat prezenta UniCredit in comunitati: Weekend Sessions, Garana Jazz Festival, Festivalul Brezoiul Lumii, JAZZx Timisoara, Piata de Arta si Design, Babel FAST Targoviste, Festivalul Shakespeare de la Craiova si altele.

Proiecte sociale si de sanatate

In 2026, UniCredit Bank a sustinut initiative din domeniul social si al sanatatii, precum: Volunteer for Life, Adopta o Cantina si Asociatia Parintilor Copiilor cu Afectiuni Oncologice.

Volunteer for Life – Sprijin pentru familiile afectate de inundatiile devastatoare din Romania din anul precedent, prin acordarea de asistenta materiala si financiara destinata refacerii conditiilor de trai de baza.

Prin Adopta o Cantina, in parteneriat cu Social Food, au fost oferite mese calde in comunitati vulnerabile si situatii de urgenta, programul beneficiind atat de sprijin financiar, cat si de voluntariat.

Asociatia Parintilor Copiilor cu Afectiuni Oncologice are rolul de catalizator al solutiilor si facilitator al parteneriatelor dintre medici specialisti, autoritati si institutii din Romania si din strainatate, avand ca obiectiv final cresterea sanselor de vindecare si imbunatatirea calitatii vietii copiilor diagnosticati cu afectiuni oncologice. Prin activitatea sa, asociatia contribuie la dezvoltarea colaborarii intre actorii relevanti din domeniul sanatatii si la identificarea celor mai bune resurse si oportunitati de sprijin pentru pacienti si familiile acestora.

Alte proiecte din domeniul social si al sanatatii au inclus: sprijinul acordat Asociatiei „Zi de Bine”, pentru continuarea activitatii Centrului Medical-Educational pentru Tineri si Adolescenti cu Adictii – C.R.E.A.A.Ti.V. si sustinerea proiectului „Impreuna descifram lumea”, al Asociatiei Invingem Autismul, care ofera terapie ABA individualizata si servicii complexe de sprijin pentru 18 copii si adolescenti cu tulburari din spectrul autist, contribuind la dezvoltarea abilitatilor de comunicare, autonomie si integrare sociala ale beneficiarilor.

Proiecte de mediu

In 2026 am plantat copaci alaturi de Asociatia Plantam Fapte Bune si cu sprijinul a peste 50 de voluntari UniCredit.

Proiecte sportive

Ne-am implicat in proiecte sportive nationale, intre care amintim cateva: UniCredit Iasi Open WTA 250, Tiriatic Open ATP 250, The Color Run si Wanderlust Festival si suntem sponsori principali ai Federatiei Romane de Scrima, Federatiei Romane de Canotaj si Federatiei Romane de Polo.

UniCredit Bank a fost Partener Oficial al turneului ATP 250 Tiriatic Open 2026, competitie cu premii totale de 600.000 de euro, oferind copiilor din medii vulnerabile oportunitatea de a participa la calificari si de a interactiona cu sportivi de performanta.

De asemenea, UniCredit a fost partener principal pentru a treia editie consecutiva a UniCredit Iasi Open WTA 250, cel mai important turneu feminin pe zgura din Europa Centrala si de Est.

Color Run, cunoscut drept „cea mai fericita cursa de 5 km din lume”, a completat initiativele de promovare a sanatatii si a stilului de viata activ, oferind o experienta deschisa tuturor, bazata pe bucurie, miscare si originalitate.

2. Activele necorporale si corporale ale Grupului UniCredit Romania

Activele corporale si necorporale (nete) ale Grupului UniCredit Romania au fost in suma de 1.255.298 mii RON la finalul primului semestru al anului 2026 (incluzand si drepturile de utilizare decurgand din aplicarea IFRS 16), in comparatie cu 1.275.116 mii RON la 31 decembrie 2025, valoare relativ stabila.

3. Piața valorilor mobiliare emise de UniCredit Bank S.A./Grupul UniCredit

3.1. Descrierea pietelor din România și din alte țări pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise

În decembrie, 2022 UniCredit Bank S.A. a emis 977 titluri de datorie noi pe termen mediu și lung denumite în RON, cu o valoare nominală de 500.000 RON/obligatiuni și listate la Bursa de Valori București în luna ianuarie 2023:

- simbol UCB27, ISIN RO3WU5H09299, 977 obligatiuni, dobândă de 9,07% pe an cu o maturitate de 5 ani.

În noiembrie, 2023 UniCredit Bank S.A. a emis 960 titluri de datorie noi pe termen mediu și lung denumite în RON, cu o valoare nominală de 500.000 RON/obligatiune și listate la Bursa de Valori București în luna decembrie 2023:

- simbol UCB28, ISIN ROG0M1EGXBN8, 960 obligatiuni, dobândă de 7,82 % pe an cu o maturitate de 5 ani.

În noiembrie, 2024 UniCredit Bank S.A. a emis 1500 titluri de datorie noi pe termen mediu și lung denumite în RON, cu o valoare nominală de 500.000 RON/obligatiune și listate la Bursa de Valori București în luna decembrie 2024:

- simbol UCB29, ISIN RO22LR2CLFI6, 1500 obligatiuni, dobândă de 7,67%% pe an cu o maturitate de 5 ani

În februarie, 2026 UniCredit Bank S.A. a emis 600 titluri de datorie noi pe termen mediu și lung denumite în RON, cu o valoare nominală de 1.000.000 RON/obligatiune și listate la Bursa de Valori București în luna martie 2026:

- simbol UCB31, ISIN ROXKEL7LO6U3, 600 obligatiuni, dobândă de 6,82%% pe an cu o maturitate de 5 ani

Informații complete privind obligațiunile descrise mai sus sunt prezentate pe pagina Bursei de Valori București:

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB27>

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB28>

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB29>

<https://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=UCB31>

3.2. Prezentarea modului în care UniCredit Bank S.A. își achită obligațiile față de detinatorii de astfel de valori mobiliare

Platile de cupoane pentru titlurile de datorie cu ISIN ROUCTBDBC048 (simbolul UCB24) au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII ȘI CONDIȚIILE OBLIGAȚIUNILOR”, paragraful **9 Plati** din **Prospectul de emisiune obligatiuni din 2017** publicat pe site-ul Autorității de Supraveghere Financiară și pe pagina web a UniCredit Bank S.A.:

<http://www.asfromania.ro>

<https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/Institutional-Rezultate-financiare/Prospect%20obligatiuni%20UniCredit.pdf>

Platile de cupoane pentru titlurile de datorie cu ISIN IRO3WU5H09299 (simbolul UCB27) și ISIN ROG0M1EGXBN8 (simbolul UCB28) au fost efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII ȘI CONDIȚIILE OBLIGAȚIUNILOR”, paragraful **8 Plati** din **Prospectul de emisiune obligatiuni din 2022** publicat pe site-ul Autorității de Supraveghere Financiară și pe pagina web a UniCredit Bank S.A.:

<http://www.asfromania.ro>

<https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/InstitutionalPublicatii/UNICREDIT%20BANK%20Prospect%20de%20baza%20aprobat%207%20decembrie%202022.pdf>

Prospectul de baza din 2022 a fost suplimentat in 2023. Suplimentul din 2023 este publicat pe pagina web

UniCredit Bank:

<https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/InstitutionalPublicatii/Primul-Supliment-la-Programul-de-emisiune-de-obligatiuni-pe-termen-medi-euro.pdf>

Platile de cupoane pentru UCB29 sunt efectuate conform prevederilor Capitolului „TERMENII SI CONDITIILE

OBLIGATIUNILOR”, paragraful 9 Plati din Prospectul de baza din 2024 si Prosepectul de baza din 2026 publicat pe site-ul UniCredit Bank:

2024: [https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/InstitutionalPublicatii/UNICREDITBANK-](https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/InstitutionalPublicatii/UNICREDITBANK-Prospect-de-baza-aprobat-3-iulie-2024.pdf)

[Prospect-de-baza-aprobat-3-iulie-2024.pdf](https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/InstitutionalPublicatii/UNICREDITBANK-Prospect-de-baza-aprobat-3-iulie-2024.pdf)

2026: <https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/InstitutionalPublicatii/UNICREDITBANK-prospect-de-baza-aprobat-28-01-2026.pdf>

UniCredit Bank S.A. a semnat in 2017 si in 2022 contracte de prestari servicii cu Depozitul Central si are calitatea de agent de plata pentru obligatiunile proprii.

3.3. Descrierea politicii UniCredit Bank S.A cu privire la dividende

Consiliul de Supraveghere a propus Adunarii generale a actionarilor distribuirea profitului aferent anului 2025 in valoare de 1.262.480.379 lei, calculat si prezentat in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, dupa cum urmeaza:

a. constituirea unei rezerve in valoare de 26.517.344 lei aferenta profitului reinvestit in exercitiul financiar 2024, pentru care Banca a aplicat scutirea impozitului pe profit, in conformitate cu art. 22 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal;

b. distribuirea de dividende in valoare de 634.360.390 lei, proportional cu cota de participare a fiecarui actionar la capitalul social varsat al Bancii;

c. reinvestirea profitului net ramas, in valoare totala de 601.602.645 lei, in vederea majorarii bazei de capital si a ratei de solvabilitate a Bancii.

In urma fuziunii prin absorbtie dintre Alpha Bank si UniCredit Bank Romania, efectuata la data de 15 august 2025, suma de 149.5 milioane RON, reprezentand profitul generat de Alpha Bank in anul 2025 pana la momentul fuziunii, a fost inregistrata in bilantul UniCredit ca profit nerepartizat. Conform prevederilor legale in vigoare, aceste sume pot fi utilizate in viitor pentru distribuirea de dividende, majorarea capitalului social sau acoperirea pierderilor contabile.

In conformitate cu prevederile legale, rezervele legale pot fi utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile reportate.

4 . Modificari ce impacteaza capitalul actionarilor si conducerea Grupului UniCredit

4.1. Modificari in organismele de conducere ale Grupului UniCredit

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

Prezentarea componentei Consiliului de Supraveghere a Bancii la 30 iunie 2026

Componenta Consiliului de Supraveghere UniCredit Bank, la data de 30.06.2026:

1. Sergiu-Bogdan Oprescu - cetatean roman, Presedintele Consiliului de Supraveghere
2. Pasquale Giamboi - cetatean italian, membru;
3. Riccardo Roscini - cetatean italian, Vice-Presedinte;
4. Graziana Mazzone - cetatean Italian, membru;
5. Nikolaos Zagorisios, – cetatean grec, membru
6. Marios Kalotychos – cetatean cipriot, membru
7. Mariana Gheorghe – cetatean roman, membru
8. Cristina Reichmann – cetatean roman, membru
9. Cristina Omacini – cetatean Italian, membru

Prezentarea componentei conducerii executive a Bancii la 30 iunie 2026

Componenta Directoratului UniCredit Bank S.A, la data de 30.06.2026:

1. Alina Mihaela Lupu, Presedinte Executiv
2. Georgia Salagean - Vicepresedinte Executiv (FINANCE)
3. Alen Dobric - Vicepresedinte Executiv (RISKS MANAGEMENT)
4. Andrei-Florin Bratu - Vicepresedinte Executiv (CORPORATE)
5. Antoaneta Curteanu - Vicepresedinte Executiv (RETAIL)
6. Andrea Tognetti - Vicepresedinte Executiv (Resurse Umane si Cultura Organizationala)

In decursul perioadei ianuarie-iunie 2026:

- 2 noi membri ai Consiliului de Supraveghere au primit aprobarea din partea BNR
- 1 membru al Directoratului si 2 membri ai Consiliului de Supraveghere au demisionat
- mandatele a 2 membri ai Consiliului de Supraveghere au fost prelungite
- mandatul unui membru al Consiliului de Supraveghere a expirat si nu a fost prelungit

Modificari in componenta Consiliului de Supraveghere intre 01.01.2026-30.06.2026:

Componenta Consiliului de Supraveghere ian. 2026-30.06.2026				
Nr.	Nume	Funcție	Observatii	Componenta la zi
	OZELGIN ZEYNEP NAZAN SOMER*	Membru	mandat incetat la data de 21.02.2026	
1	PASQUALE GIAMBOI*	Membru	prelungit mandatul la 25.02.2025	X
2	GRAZIANA MAZZONE	Membru	prelungit mandatul la 21.02.2026	X
3	RICCARDO ROSCINI	Vicepresedinte	prelungit mandatul la 21.02.2026	X
4	SERGIU-BOGDAN OPRESCU	Presedinte	incepand cu 06.03.2025	X
	GIANDOMENICO MICELI	Membru	incepand cu 06.03.2025; mandat incetat la 31.05.2026	
	ROBERTO FIORINI	Membru	incepand cu 06.03.2025; mandat incetat la 30.04.2026	
5	NIKOLAOS ZAGORISIOS	Membru	incepand cu 28.03.2025	X
6	MARIOS KALOTYCHOS	Membru	incepand cu 06.03.2025	X
7	MARIANA GHEORGHE*	Membru	incepand cu 06.11.2025	X
8	CRISTINA REICHMANN*	Membru	incepand cu 18.06.2026	X
9	CRISTINA OMACINI	Membru	incepand cu 18.06.2026	X

Note:

* membru independent

Modificari in componenta Directoratului intre 01.01.2026-30.06.2026:

Componenta Directoratului 01.01.2026-30.06.2026:				
Nr.	Nume	Funcție	Observatii	Componenta la zi
1	MIHAELA ALINA LUPU	Presedinte Executiv (CEO)		X
2	GEORGIA SALAGEAN	Vicepresedinte Executiv (FINANCE)	incepand cu 15.08.2025	X
3	ALEN DOBRIC	Vicepresedinte Executiv (RISKS MANAGEMENT)	incepand cu 15.08.2025	X
4	ANDREI-FLORIN BRATU	Vicepresedinte Executiv (CORPORATE)	incepand cu 15.08.2025	X
5	ANTOANETA CURTEANU	Vicepresedinte Executiv (RETAIL)	incepand cu 15.08.2025	X
	ION STAN	Vicepresedinte Executiv (COO)	incepand cu 15.08.2025; mandat incetat la data de 20 aprilie 2026	
6	ANDREA TOGNETTI	Vicepresedinte Executiv (Resurse Umane si Cultura Organizationala)	incepand cu 15.08.2025	X

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

4.2. Majorare capital social, modificari in structura actionariatului Bancii

La 30 iunie 2026, capitalul social statutar al UniCredit Bank S.A. era de 589.955.162,70 RON, format dintr-un numar de 63.436.039 de actiuni ordinare (acelasi ca si la 31 decembrie 2025), 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.

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

UniCredit Bank SpA, actionarul majoritar al UniCredit Bank S.A., detine o participatie la capitalul social de la 89,09% la 30 iunie 2026 (31 decembrie 2025 : 89,09%).

Structura Actionariatului UniCredit Bank S.A se prezinta astfel :

	30.06.2026	31.12.2025
	%	%
UniCredit SpA	89,09	88,72
Alpha International Holdings Single Member S.A.	9,90	9,90
Alti actionari	1,01	1,38
Total	100,00	100,00

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

mii RON	30.06.2026	31.12.2025
Capital social statutar	589.955	455.219
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
Capital social retratat conform IFRS	1.312.484	1.177.748

5 . Situatia financiar-contabila consolidata

5.1 Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

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

	Grup		Banca	
mii RON	30.06.2026 Neauditat	31.12.2025 Auditat	30.06.2026 Neauditat	31.12.2025 Auditat
Active:				
Numerar si echivalente de numerar	26.152.388	28.443.742	26.152.352	28.443.683
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	69.362	39.168	69.362	39.168
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	198.34	193.081	198.34	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	63.128	50.332	63.128	50.332
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	65.057.043	61.482.539	60.701.190	56.393.342
Creante nete din contracte de leasing financiar	5.880.510	5.647.052	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	13.238.352	12.608.242	13.238.352	12.608.242
Alte active financiare la cost amortizat	528.346	610.382	448.033	547.825
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.090.695	3.059.986	3.084.813	3.054.104
Investitii in filiale	-	-	178.183	178.183
Imobilizari corporale	244.86	242.305	244.196	241.486
Active reprezentand dreptul de utilizare	244.09	271.664	228.26	253.059
Imobilizari necorporale si fond comercial	766.348	761.147	741.371	734.938
Creante privind impozitul pe profit curent	-	30.302	-	30.971
Creante privind impozitul pe profit amanat	50.071	68.873	39.2	57.342
Alte active	638.515	425.459	289.297	169.517
Active imobilizate destinate vanzarii	11.804	11.804	11.804	11.804
Total active	116.233.852	113.946.078	105.687.881	103.007.077
Datorii:				
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	64.38	33.499	64.38	33.499

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	177.348	168.648	177.348	168.648
Depozite de la banci	397.509	1.151.644	397.509	1.151.644
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	10.399.740	10.537.836	353.315	353.376
Depozite de la clienti	78.347.065	77.123.823	79.573.596	77.960.562
Obligatiuni emise	9.714.533	8.829.371	9.714.533	8.829.371
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.974.330	1.394.981	1.815.808	1.269.477
Datorii subordonate	887.066	862.582	887.066	862.582
Datorii din operatiuni de leasing	273.865	293.508	254.236	272.426
Datorii privind impozitul pe profit curent	123.417	-	125.149	-
Provizioane	203.371	212.247	199.103	209.376
Alte datorii nefinanciare	436.864	399.629	325.406	302.948
Total datorii	102.999.488	101.007.768	93.887.449	91.413.909

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026 Neauditat	31.12.2025 Auditat	30.06.2026 Neauditat	31.12.2025 Auditat
Capitaluri proprii				
Capital social	1.312.484	1.312.484	1.312.484	1.312.484
Prime de emisiune	621.68	621.68	621.68	621.68
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(2.53)	(3.57)	(2.53)	(3.57)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	41.182	27.685	38.212	24.715
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	45.032	39.628	45.032	39.628
Alte rezerve	2.558.920	2.532.403	2.558.920	2.532.403
Rezultat reportat	8.403.031	8.149.145	7.226.634	7.065.828
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	12.979.799	12.679.455	11.800.432	11.593.168
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	254.565	258.855	-	-
Total capitaluri proprii	13.234.364	12.938.310	11.800.432	11.593.168
Total datorii si capitaluri proprii	116.233.852	113.946.078	105.687.881	103.007.077

La finalul primului semestru al anului 2026 totalul activelor a fost 116.233.852 mii RON in comparatie cu 113.946.078 mii RON la 31 decembrie 2025 (crestere cu 2%).

Variatiile semnificative (cresteri/descrasteri) in cadrul activelor de la nivelul Grupului UniCredit Romania au fost:

- **Credite si avansuri la cost amortizat:** crestere cu 3.574.504 mii RON (+5,81%) de la 61.482.539 mii RON la 31 decembrie 2025 la 65.057.043 mii RON la 30 iunie 2026.
- **Titlurile de datorie la cost amortizat:** crestere cu 30.709 mii RON (+1%) de la 3.059.986 mii RON la 31 decembrie 2025 la 3.090.695 mii RON la 30 iunie 2026.
- **Numerar si echivalente de numerar:** scadere cu 2.291.354 mii RON (-8,06%) de la 28.443.742 mii RON la 31 decembrie 2025 la 26.152.388 mii RON la 30 iunie 2026.
- **Creante nete din leasing financiar:** crestere cu 233.458 mii RON (+4,13%) de la 5.647.052 RON la 31 decembrie 2025 la 5.880.510 RON la 30 iunie 2026.
- **Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:** crestere cu 30.194 mii RON (+77,08%) de la 39.168 mii RON la 31 decembrie 2025 la 69.362 mii RON la 30 iunie 2026.

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

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

- **Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire:** crestere cu 8.700 mii RON (+5,16%) de la 168.648 mii RON (31 decembrie 2025) la 177.348 mii RON (30 iunie 2026).
- **Depozite de la banci:** scadere cu 754.135 mii RON (-65,48%) de la 1.151.644 mii RON (31 decembrie 2025) la 397.509 mii RON (30 iunie 2026).
- **Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat:** scadere cu 138.096 mii RON (-1,31%) de la 10.537.836 mii RON (31 decembrie 2025) la 10.399.740 mii RON (30 iunie 2026).
- **Depozite de la clienti:** crestere cu 1.223.242 mii RON (+1,59%) de la 77.123.823 mii RON (31 decembrie 2025) la 78.347.065 mii RON (30 iunie 2026).
- **Obligatiuni emise:** crestere cu 885.162 mii RON (+10,03%) de la 8.829.371 mii RON de la 31 decembrie 2025 la 9.714.533 mii RON la 30 iunie 2026.
- **Alte datorii financiare la cost amortizat:** crestere cu 579.349 mii RON (+41,53%) de la 1.394.981 (31 decembrie 2025) la 1.974.330 mii RON la 30 iunie 2026.
- **Datorii din operatiuni de leasing:** scadere cu 19.643 mii RON (-6,69%) de la 293.508 mii RON (31 decembrie 2025) la 273.865 mii RON (30 iunie 2026).
- **Provizioane:** scadere cu 8.876 mii RON (-4,18%) de la 212.247 mii RON la 31 decembrie 2025 la 203.371 mii RON la 30 iunie 2026.

5.2. Contul de profit si pierdere

Contul de profit si pierdere al Grupului UniCredit Romania pentru iunie 2026 si iunie 2025 este prezentat mai jos:

	Grup		Banca	
mii RON	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	3.038.065	2.171.750	2.733.616	1.958.860
Alte venituri din dobanzi	131.778	140.179	-	1
Cheltuieli cu dobanzile	(1.506.481)	(1.098.648)	(1.238.554)	(896.156)
Venituri nete din dobanzi	1.663.362	1.213.281	1.495.062	1.062.705
Venituri din comisioane	659.811	482.858	586.264	420.885
Cheltuieli cu comisioane	(267.253)	(217.021)	(243.533)	(198.603)
Venituri nete din comisioane	392.558	265.837	342.731	222.282
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	259.050	142.809	259.050	142.809
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar	71.019	169.000	43.831	154.437
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire	(5.298)	(5.832)	(5.298)	(5.832)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat	27.304	23.376	583	12.898
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(63)	-	(63)	-
Venituri din dividende	9.924	6.319	9.924	6.319
Alte venituri operationale	42.005	53.460	15.715	29.999
Venituri operationale	2.459.861	1.868.250	2.161.535	1.625.617
Cheltuieli cu personalul	(450.954)	(321.555)	(408.172)	(285.296)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	(68.553)	(48.770)	(65.643)	(44.429)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale	(47.893)	(36.441)	(44.380)	(33.815)
Alte cheltuieli administrative	(477.283)	(339.461)	(453.970)	(316.914)
Alte cheltuieli operationale	(21.555)	(16.070)	(11.766)	(4.892)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(302.305)	(101.602)	(199.729)	(23.405)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	404	27	404	27
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane	18.985	7.926	19.314	7.619
Profit inainte de impozitare	1.110.707	1.012.304	997.593	924.512
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(200.950)	(162.957)	(176.625)	(144.025)
Profitul net al perioadei de raportare	909.757	849.347	820.968	780.487
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	914.047	852.475	-	-
Intereselor minoritare	(4.290)	(3.128)	-	-

	Grup		Banca	
mii RON	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 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	5.383	3.811	5.383	3.811

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

Modificarea rezervei de reevaluare a investițiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	12.173	4.750	12.173	4.750
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(1.927)	(739)	(1.927)	(739)
Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	15.629	7.822	15.629	7.822
Elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:				
Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:				
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	3.712	11.551	3.712	11.551
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	63	-	63	-
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:				
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei	1.153	829	1.153	829
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere	84	183	84	183
Impozit pe profit elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	(700)	(2.064)	(700)	(2.064)
Total elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere	4.312	10.499	4.312	10.499
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit	19.941	18.321	19.941	18.321
Situatia rezultatului global	929.698	867.668	840.909	798.808
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	933.988	870.796	-	-
Intereselor minoritare	(4.290)	(3.128)	-	-

5.3. Fluxuri de numerar

Structura de fluxuri de numerar a Grupului UniCredit Bank Romania este sintetizata in situatia fluxurilor de trezorerie:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	1.110.707	1.012.304	997.593	924.512
Ajustari pentru elemente nemonetare				
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	116.446	85.211	110.023	78.244
Pierdere neta din deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	4	-	4	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	354.345	206.683	252.457	135.846
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare	868	64.771	868	64.771
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	95.199	298.940	96.983	169.014
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi	(157.669)	(24.797)	(163.500)	(24.482)
Depreciere active si provizioane	(34.913)	(70.471)	(55.302)	(102.648)
Diferente de curs de schimb	5.445	(203.683)	10.945	(225.060)
Alte ajustari nemonetare	15.397	(22.127)	17.300	(13.380)
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare	1.505.829	1.346.831	1.267.371	1.006.817
Modificari in activele de exploatare				
Descresterea/(Cresterea) activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	892	31.535	892	31.535
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat	(602.286)	(604.739)	(602.286)	(604.739)
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate bancilor	(11.877)	144.451	(11.877)	144.451
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	(3.083.358)	(1.852.604)	(3.681.539)	(959.246)
Descresterea/(Cresterea) creantelor din leasing financiar	(33.666)	(389.443)	-	2.243
Descresterea/(Cresterea) altor active	(133.558)	(266.784)	(39.423)	(134.084)
Modificari in datoriile de exploatare				
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la banci	(753.056)	27.758	(753.056)	27.758
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti	145.566	4.413.636	535.355	4.338.840
Cresterea/(Descresterea) altor datorii	547.695	444.672	579.268	390.354
Impozit pe profit platit	(26.902)	(111.274)	(4.989)	(102.996)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare	(2.444.721)	3.184.039	(2.710.284)	4.140.933
Activitatea de investitii				
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	680.470	319.347	680.470	319.347
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(659.158)	(203.674)	(659.158)	(203.674)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale	-	368	-	368
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(60.958)	(73.893)	(58.644)	(69.263)
Majorarea participatiilor de capital (in filiale)	-	-	-	(35.067)
Dividende incasate	10.018	6.372	10.018	6.372
Numerar net utilizat in activitati de investitii	(29.628)	48.520	(27.314)	18.083

Raport Semestrial 2026 conform Regulamentului ASF 5/2018

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Activitatea de finantare				
Dividende platite	(628.868)	(719.141)	(628.868)	(719.141)
Incasari obligatiuni emise	600.000	398.160	600.000	398.160
Cresterea capitalului si a primelor de emisiune	-	34.933	-	-
Rambursarea imprumuturilor de la banci	(1.760.038)	(1.420.400)	-	(203.767)
Incasari din imprumuturi de la banci	1.499.339	2.110.976	-	-
Plata datoriilor de leasing	(46.663)	(37.852)	(44.056)	(35.859)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare	(336.230)	366.676	(72.924)	(560.607)
Cresterea/(Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	(2.810.579)	3.599.235	(2.810.522)	3.598.409
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta	28.449.882	19.515.435	28.449.822	19.515.197
Efectul modificarii cursului de schimb	519.530	159.229	519.496	159.201
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta	26.158.833	23.273.899	26.158.796	23.272.807
Ajustari de depreciere	(6.445)	(3.057)	(6.444)	(3.056)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta	26.152.388	23.270.842	26.152.352	23.269.751

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Dobanda incasata	3.005.826	2.312.251	2.587.280	1.971.925
Dobanda platita	(1.405.796)	(897.866)	(1.169.182)	(713.095)

6. Anexe

Urmatoarele documente sunt atasate prezentului raport:

6.1. Declaratia de Conformitate

Declaratia de Conformitate a membrilor Directoratului care isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026.

6.2. Situatii financiare

Situatiile financiare interimare consolidate condensate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026 sunt intocmite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana si nu sunt auditate, nici revizuite de catre un auditor extern independent.

Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv Finante

**MARIA-
GEORGIA
SALAGEAN**

Digitally signed by
MARIA-GEORGIA
SALAGEAN
Date: 2026.08.21
12:07:42 +03'00'

Verificat,

Ioana Oancea
Director Contabilitate si Raportari Reglementare

**OANCEA
IOANA**

Digitally signed by
OANCEA IOANA
Date: 2026.08.21 09:20:36
+03'00'

Anexa 6.1. Declaratia de Conformitate

Anexa 6.1 - Declaratia de Conformitate**DECLARATIE**

in conformitate cu prevederile art. 30 si 31 din Legea contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit **“Situatiile Financiare interimare condensate consolidate si individuale” ale Grupului UniCredit Bank S.A. (“Grupul”) la 30 iunie 2026**, in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru:

Persoana juridica: UniCredit Bank S.A.

Judetul: 41 - Directia Generala de Administrare Mari Contribuabili, MUN.BUCURESTI

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1, B-dul Expozitiei, nr.1F, tel. 021/200.20.00

Numar din Registrul Comertului: J40/7706/1991

Forma de proprietate: 34 – Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activitati de intermediari monetare

Cod de identificare fiscala: RO 361536.

Persoanele care au obligatia gestionarii Grupului isi asuma raspunderea pentru intocmirea “Situatiilor Financiare interimare condensate consolidate si individuale” la 30 iunie 2026.

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificarile si completarile ulterioare si confirmam ca:

- a) politicile contabile aplicate la intocmirea Situatiilor financiare interimare condensate consolidate si individuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea UniCredit Bank S.A. si a Grupului UniCredit Bank S.A.;
- c) UniCredit Bank S.A. isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

Anexa 6.2. Situatii Financiare



Accelerare în acțiune

Situații financiare interimare condensate consolidate
și individuale neauditate

30 iunie 2026

Întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea
financiară interimară”

Susținem comunitățile
să crească.





UniCredit Bank S.A.

Situatii financiare interimare condensate
consolidate si individuale neauditate
30 iunie 2026

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.....	36
6. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELODATORIILOD FINANCIARE.....	51
7. VENITURI NETE DIN DOBANZI.....	55
8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	55
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.....	56
12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA ACTIVELOD FINANCIARE	57
13. IMPOZITUL PE PROFIT.....	57
14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	58
15. ACTIVE/DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	58
16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOD	60
17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR.....	62
18. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	64
19. ACTIVE FINANCIARE (TITLURI DE DATORIE) DETINUTE LA COST AMORTIZAT	65
20. DEPOZITE DE LA BANCILE.....	65
21. IMPRUMUTURI DE LA BANCILE SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE.....	66
22. DEPOZITE DE LA CLIENTI.....	66
23. DATORII SUBORDONATE	66
24. PROVIZIOANE	67
25. CAPITAL SOCIAL	67
26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIATE	68
27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE, ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE	70
28. SEGMENTE OPERATIONALE.....	72
29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE	78

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective		3.038.065	2.171.750	2.733.616	1.958.860
Alte venituri din dobanzi		131.778	140.179	-	1
Cheltuieli cu dobanzile		(1.506.481)	(1.098.648)	(1.238.554)	(896.156)
Venituri nete din dobanzi	7	1.663.362	1.213.281	1.495.062	1.062.705
Venituri din comisioane		659.811	482.858	586.264	420.885
Cheltuieli cu comisioane		(267.253)	(217.021)	(243.533)	(198.603)
Venituri nete din comisioane	8	392.558	265.837	342.731	222.282
Venit net din instrumente detinute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	9	259.050	142.809	259.050	142.809
Castiguri/(Pierderi) nete din schimb valutar		71.019	169.000	43.831	154.437
Ajustari privind valoarea justa aferenta contabilitatii de acoperire		(5.298)	(5.832)	(5.298)	(5.832)
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare inregistrate la cost amortizat		27.304	23.376	583	12.898
Castig/(Pierdere) neta din derecunoasterea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(63)	-	(63)	-
Venituri din dividende		9.924	6.319	9.924	6.319
Alte venituri operationale		42.005	53.460	15.715	29.999
Venituri operationale		2.459.861	1.868.250	2.161.535	1.625.617
Cheltuieli cu personalul	10	(450.954)	(321.555)	(408.172)	(285.296)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale		(68.553)	(48.770)	(65.643)	(44.429)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor necorporale		(47.893)	(36.441)	(44.380)	(33.815)
Alte cheltuieli administrative	11	(477.283)	(339.461)	(453.970)	(316.914)
Alte cheltuieli operationale		(21.555)	(16.070)	(11.766)	(4.892)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	12	(302.305)	(101.602)	(199.729)	(23.405)
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare		404	27	404	27
Castiguri nete/ (pierdere) din provizioane		18.985	7.926	19.314	7.619
Profit inainte de impozitare		1.110.707	1.012.304	997.593	924.512
Cheltuiala cu impozitul pe profit	13	(200.950)	(162.957)	(176.625)	(144.025)
Profitul net al perioadei de raportare		909.757	849.347	820.968	780.487
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		914.047	852.475	-	-
Intereselor minoritare		(4.290)	(3.128)	-	-

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a rezultatului global pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit:					
Elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:					
Reevaluarea imobilizarilor corporale		5.383	3.811	5.383	3.811
Modificarea rezervei de reevaluare a investitiilor pentru instrumentele de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		12.173	4.750	12.173	4.750
Impozit pe profit aferent elementelor ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(1.927)	(739)	(1.927)	(739)
Total elemente ce nu vor fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		15.629	7.822	15.629	7.822
Elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere:					
Modificarea rezervei pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei		3.712	11.551	3.712	11.551
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere		63	-	63	-
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie:					
Castiguri/(pierderi) aparute in cursul perioadei		1.153	829	1.153	829
Reclasificarea (castigurilor)/pierderilor incluse in contul de profit sau pierdere		84	183	84	183
Impozit pe profit elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		(700)	(2.064)	(700)	(2.064)
Total elemente care pot fi reclassificate ulterior prin contul de profit sau pierdere		4.312	10.499	4.312	10.499
Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit		19.941	18.321	19.941	18.321
Situatia rezultatului global		929.698	867.668	840.909	798.808
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		933.988	870.796	-	-
Intereselor minoritare		(4.290)	(3.128)	-	-

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a pozitiei financiare la 30 iunie 2026**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2026 Neauditat	31.12.2025 Auditat	30.06.2026 Neauditat	31.12.2025 Auditat
Active:					
Numerar si echivalente de numerar	14	26.152.388	28.443.742	26.152.352	28.443.683
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	69.362	39.168	69.362	39.168
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		198.340	193.081	198.340	193.081
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat		63.128	50.332	63.128	50.332
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	16	65.057.043	61.482.539	60.701.190	56.393.342
Creante nete din contracte de leasing financiar	17	5.880.510	5.647.052	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	19	13.238.352	12.608.242	13.238.352	12.608.242
Alte active financiare la cost amortizat		528.346	610.382	448.033	547.825
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18	3.090.695	3.059.986	3.084.813	3.054.104
Investitii in filiale		-	-	178.183	178.183
Imobilizari corporale		244.860	242.305	244.196	241.486
Active reprezentand dreptul de utilizare		244.090	271.664	228.260	253.059
Imobilizari necorporale si fond comercial		766.348	761.147	741.371	734.938
Creante privind impozitul pe profit curent		-	30.302	-	30.971
Creante privind impozitul pe profit amanat		50.071	68.873	39.200	57.342
Alte active		638.515	425.459	289.297	169.517
Active imobilizate destinate vanzarii		11.804	11.804	11.804	11.804
Total active		116.233.852	113.946.078	105.687.881	103.007.077
Datorii:					
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	15	64.380	33.499	64.380	33.499
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire		177.348	168.648	177.348	168.648
Depozite de la banci	20	397.509	1.151.644	397.509	1.151.644
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	21	10.399.740	10.537.836	353.315	353.376
Depozite de la clienti	22	78.347.065	77.123.823	79.573.596	77.960.562
Obligatiuni emise		9.714.533	8.829.371	9.714.533	8.829.371
Alte datorii financiare la cost amortizat		1.974.330	1.394.981	1.815.808	1.269.477
Datorii subordonate	23	887.066	862.582	887.066	862.582
Datorii din operatiuni de leasing		273.865	293.508	254.236	272.426
Datorii privind impozitul pe profit curent		123.417	-	125.149	-
Provizioane	24	203.371	212.247	199.103	209.376
Alte datorii nefinanciare		436.864	399.629	325.406	302.948
Total datorii		102.999.488	101.007.768	93.887.449	91.413.909

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a pozitiei financiare la 30 iunie 2026**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2026 Neauditat	31.12.2025 Auditat	30.06.2026 Neauditat	31.12.2025 Auditat
Capitaluri proprii					
Capital social	25	1.312.484	1.312.484	1.312.484	1.312.484
Prime de emisiune	25	621.680	621.680	621.680	621.680
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie		(2.530)	(3.570)	(2.530)	(3.570)
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		41.182	27.685	38.212	24.715
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale		45.032	39.628	45.032	39.628
Alte rezerve		2.558.920	2.532.403	2.558.920	2.532.403
Rezultat reportat		8.403.031	8.149.145	7.226.634	7.065.828
Total capitaluri proprii aferente societatii mama		12.979.799	12.679.455	11.800.432	11.593.168
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza		254.565	258.855	-	-
Total capitaluri proprii		13.234.364	12.938.310	11.800.432	11.593.168
Total datorii si capitaluri proprii		116.233.852	113.946.078	105.687.881	103.007.077

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

30.06.2026	Grup										
mii RON	Capital social	Prime de emisiune	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
Sold la 31 decembrie 2025	1.312.484	621.680	27.685	(3.570)	39.628	712.787	1.819.616	8.149.145	12.679.455	258.855	12.938.310
Rezultatul global aferent perioadei de raportare											
Profitul net al perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	-	914.047	914.047	(4.290)	909.757
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit											
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	-	5.404	-	-	-	5.404	-	5.404
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	-	13.497	-	-	-	-	-	13.497	-	13.497
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	-	1.040	-	-	-	-	1.040	-	1.040
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	13.497	1.040	5.404	-	-	-	19.941	-	19.941
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	-	13.497	1.040	5.404	-	-	914.047	933.988	(4.290)	929.698
Tranzactii cu actionarii											
Transfer la alte rezerve	-	-	-	-	-	26.517	-	(26.517)	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-	-	-	(634.360)	(634.360)	-	(634.360)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	-	716	716	-	716
Sold la 30 iunie 2026*	1.312.484	621.680	41.182	(2.530)	45.032	739.304	1.819.616	8.403.031	12.979.799	254.565	13.234.364

* Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

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

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

30.06.2025	Capital social	Prime de emisiune	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 - Rezerve statutare	Rezultatul reportat	Total	Interese care nu controleaza	Total
mii RON										
Sold la 31 decembrie 2024	1.177.748	621.680	(17.745)	(6.119)	24.294	473.230	7.291.155	9.564.243	192.392	9.756.635
Rezultatul global aferent perioadei de raportare										
Profitul net al perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	852.475	852.475	(3.128)	849.347
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit										
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
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	13.639	849	3.833	-	-	18.321	-	18.321
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	-	13.639	849	3.833	-	852.475	870.796	(3.128)	867.668
Tranzactii cu actionarii										
Transfer la alte rezerve	-	-	-	-	-	23.523	(23.523)	-	-	-
Dividende distribuite	-	-	-	-	-	-	(728.449)	(728.449)	-	(728.449)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	3.448	3.448	2.929	6.377
Emitere de actiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	34.933	34.933
Sold la 30 iunie 2025*	1.177.748	621.680	(4.106)	(5.270)	28.127	496.753	7.395.106	9.710.038	227.126	9.937.164

* Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

30.06.2026	Banca								Total
mii RON	Capital social	Prime de emisiune	Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultatul reportat	
Sold la 31 decembrie 2025	1.312.484	621.680	24.715	(3.570)	39.628	712.787	1.819.616	7.065.828	11.593.168
Rezultatul global aferent perioadei de raportare									
Profitul net al perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	-	820.968	820.968
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit									
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-	-	5.404	-	-	-	5.404
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global, neta de impozit	-	-	13.497	-	-	-	-	-	13.497
Modificarea neta a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie, neta de impozit	-	-	-	1.040	-	-	-	-	1.040
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	13.497	1.040	5.404	-	-	-	19.941
Total rezultat global aferent perioadei de raportare	-	-	13.497	1.040	5.404	-	-	820.968	840.909
Tranzactii cu actionarii									
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	-	26.517	-	(26.517)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	-	(634.360)	(634.360)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	-	715	715
Sold la 30 iunie 2026**	1.312.484	621.680	38.212	(2.530)	45.032	739.304	1.819.616	7.226.634	11.800.432

* In conformitate cu Decizia Adunarii Generale a Actionarilor din 30 martie 2026, s-a decis alocarea unei parti din profitul net al Bancii aferent anului 2025 (1.262.480 RON mii RON) sub forma de dividende in suma de 634.360 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 26.517 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 601.603 mii RON.

** Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a modificarilor capitalurilor proprii pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

30.06.2025	Capital social	Prime de emisiune	Banca Rezerva activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve - Rezerve statutare	Rezultatul reportat	Total
mii RON								
Sold la 31 decembrie 2024	1.177.748	621.680	(26.093)	(6.119)	24.294	473.230	6.404.695	8.669.435
Rezultatul global aferent perioadei de raportare								
Profitul net al perioadei de raportare	-	-	-	-	-	-	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 perioadei de raportare	-	-	13.639	849	3.833	-	780.487	798.808
Tranzactii cu actionarii								
Transfer la alte rezerve*	-	-	-	-	-	23.523	(23.523)	-
Dividende distribuite*	-	-	-	-	-	-	(728.449)	(728.449)
Alte modificari	-	-	-	-	-	-	510	510
Sold la 30 iunie 2025**	1.177.748	621.680	(12.454)	(5.270)	28.127	496.753	6.433.720	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 23.523 mii RON si reinvestirea profitului net ramas nedistribuit in suma de 704.925 mii RON.

** Neauditat.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

mii RON	Nota	Grup		Banca	
		30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Profitul perioadei de raportare inainte de impozitare	13	1.110.707	1.012.304	997.593	924.512
Ajustari pentru elemente nemonetare					
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale		116.446	85.211	110.023	78.244
Pierdere neta din deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale		4	-	4	-
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare		354.345	206.683	252.457	135.846
Castig/pierdere din modificarea valorii juste a derivatelor si altor active financiare detinute pentru tranzactionare		868	64.771	868	64.771
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii		95.199	298.940	96.983	169.014
Dobanzi calculate si rectificarea veniturilor din dobanzi		(157.669)	(24.797)	(163.500)	(24.482)
Depreciere active si provizioane		(34.913)	(70.471)	(55.302)	(102.648)
Diferente de curs de schimb		5.445	(203.683)	10.945	(225.060)
Alte ajustari nemonetare		15.397	(22.127)	17.300	(13.380)
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare		1.505.829	1.346.831	1.267.371	1.006.817
Modificari in activele de exploatare					
Descresterea/(Cresterea) activelor financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		892	31.535	892	31.535
Achizitii de titluri de datorie la cost amortizat		(602.286)	(604.739)	(602.286)	(604.739)
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate bancilor		(11.877)	144.451	(11.877)	144.451
Descresterea/(Cresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		(3.083.358)	(1.852.604)	(3.681.539)	(959.246)
Descresterea/(Cresterea) creantelor din leasing financiar		(33.666)	(389.443)	-	2.243
Descresterea/(Cresterea) altor active		(133.558)	(266.784)	(39.423)	(134.084)
Modificari in datoriile de exploatare					
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la banci		(753.056)	27.758	(753.056)	27.758
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti		145.566	4.413.636	535.355	4.338.840
Cresterea/(Descresterea) altor datorii		547.695	444.672	579.268	390.354
Impozit pe profit platit		(26.902)	(111.274)	(4.989)	(102.996)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de exploatare		(2.444.721)	3.184.039	(2.710.284)	4.140.933
Activitatea de investitii					
Incasari din vanzarea activelor financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		680.470	319.347	680.470	319.347
Achizitii de active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(659.158)	(203.674)	(659.158)	(203.674)
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		-	368	-	368
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(60.958)	(73.893)	(58.644)	(69.263)
Majorarea participatiilor de capital (in filiale)		-	-	-	(35.067)
Dividende incasate		10.018	6.372	10.018	6.372
Numerar net utilizat in activitati de investitii		(29.628)	48.520	(27.314)	18.083

**Situatia interimara condensata consolidata si individuala neauditata
a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

mii RON	Nota	Grup	Banca		
		30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Activitatea de finantare					
Dividende platite		(628.868)	(719.141)	(628.868)	(719.141)
Incasari obligatiuni emise		600.000	398.160	600.000	398.160
Cresterea capitalului si a primelor de emisiune		-	34.933	-	-
Rambursarea imprumuturilor de la banci		(1.760.038)	(1.420.400)	-	(203.767)
Incasari din imprumuturi de la banci		1.499.339	2.110.976	-	-
Plata datoriilor de leasing		(46.663)	(37.852)	(44.056)	(35.859)
Numerar net din/ (utilizat in) activitati de finantare		(336.230)	366.676	(72.924)	(560.607)
Cresterea/(Descresterea) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar		(2.810.579)	3.599.235	(2.810.522)	3.598.409
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie - valoare bruta		28.449.882	19.515.435	28.449.822	19.515.197
Efectul modificarii cursului de schimb		519.530	159.229	519.496	159.201
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare bruta	14	26.158.833	23.273.899	26.158.796	23.272.807
Ajustari de depreciere		(6.445)	(3.057)	(6.444)	(3.056)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie - valoare neta	14	26.152.388	23.270.842	26.152.352	23.269.751

Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:

mii RON	Nota	Grup	Banca		
		30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat	30.06.2026 Neauditat	30.06.2025 Neauditat
Dobanda incasata		3.005.826	2.312.251	2.587.280	1.971.925
Dobanda platita		(1.405.796)	(897.866)	(1.169.182)	(713.095)

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte Executiv

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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

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

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

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

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

UniCredit Bank S.A este controlata direct de UniCredit S.p.A. (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 2026 este de 99,98% (control direct: 99,96%).
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), avand sediul social in Bd. Expozitiei 1F, etaj 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 30 iunie 2026, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 249 de sucursale/Banca 246 de sucursale (31 decembrie 2025: Grup 268 de sucursale/Banca 265 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

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

Situatiile financiare ale UniCredit Bank S.A sunt consolidate direct de UniCredit S.p.A (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 2026

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 2025.

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 2025.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale la data de si pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026 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 2025 nu au fost nici auditate, nici revizuite.

Situatiile financiare individuale ale Bancii si situatiile financiare consolidate ale Grupului au fost intocmite pe baza principiului continuitatii activitatii, conducerea avand convingerea ca Grupul dispune de resurse adecvate pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In realizarea acestei evaluari, conducerea a luat in considerare o gama larga de informatii, inclusiv previziunile pentru profitabilitate, cerintele de capital reglementat si nevoile de finantare. Evaluarea include de asemenea luarea in considerare a scenariilor economice adverse 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 2026

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 2026	31 decembrie 2025	Variatie
Euro (EUR)	1: RON 5.2438	1: RON 5.0985	2.85%
Dollar USA (USD)	1: RON 4.6010	1: RON 4.3417	5.97%

f) Bazele consolidarii

Filialele

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

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

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

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

La data de 30 iunie 2026 si 31 decembrie 2025 Grupul este format din Banca si filialele sale UCFIN, UCLC si UCIB.

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

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

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

Tranzactiile eliminate la consolidare

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul a aplicat in 2026 aceleasi politici contabile descrise in Situatiile financiare consolidate si individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025, cu exceptia noilor standarde si interpretari aparute la 1 ianuarie 2026.

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 Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de UE au efect pentru perioada curenta de raportare:

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

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

- IFRS 18 Prezentarea si detalierea in situatiile financiare;

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

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

- Vanzarea sau contributia cu active intre un investitor si asociatii sai sau asocierile in participatie - Amendamente la IFRS 10 si IAS 28.
- IFRS 19 Filiale fara responsabilitate publica: detalieri.
- Amendamente la IAS 21 *Efectele modificarilor cursurilor de schimb valutar*: Conversia intr-o moneda de prezentare aflata in hiperinflatie.

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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 2025.

Riscul de credit

Expunerea la riscul de credit

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

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

Active financiare achizitionate sau emise depreciate (POCI) recunoscute incepand cu anul 2025 au rezultat din fuziunea cu Alpha Bank Romania.

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

mii RON	Stadiul 1	Grup Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI**	Total
La 30 iunie 2026					
Expunere bruta	87.596.991	13.627.504	2.861.886	157.829	104.244.210
Bilantiera	55.309.078	9.913.767	2.695.590	155.595	68.074.030
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	51.594.852	9.168.414	775.320	133.640	61.672.226
Extrabilantiera	32.287.913	3.713.737	166.296	2.234	36.170.180
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	32.287.913	3.610.237	24.656	624	35.923.430
Ajustare pierderi	(450.414)	(839.625)	(1.824.544)	(19.558)	(3.134.141)
Bilantiera	(421.908)	(806.701)	(1.768.927)	(19.451)	(3.016.987)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	(421.908)	(806.701)	(407.967)	(18.741)	(1.655.317)
Extrabilantiera	(28.506)	(32.924)	(55.617)	(107)	(117.154)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	(28.506)	(32.924)	(55.617)	(107)	(117.154)
Valoare contabila	87.146.577	12.787.879	1.037.342	138.271	101.110.069
Bilantiera	54.887.170	9.107.066	926.663	136.144	65.057.043
Extrabilantiera*	32.259.407	3.680.813	110.679	2.127	36.053.026
La 31 decembrie 2025					
Expunere bruta	81.045.213	11.959.636	2.495.090	184.900	95.684.839
Bilantiera	53.344.940	8.421.708	2.294.994	182.208	64.243.850
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	53.344.940	8.421.708	671.053	154.904	62.592.605
Extrabilantiera	27.700.273	3.537.928	200.096	2.692	31.440.989
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	27.700.273	3.537.928	15.080	2.692	31.255.973
Ajustare pierderi	(475.102)	(777.372)	(1.597.917)	(18.569)	(2.868.960)
Bilantiera	(446.685)	(749.325)	(1.546.963)	(18.338)	(2.761.311)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	(446.685)	(749.325)	(407.967)	(12.971)	(1.616.948)
Extrabilantiera	(28.417)	(28.047)	(50.954)	(231)	(107.649)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	(28.417)	(28.047)	(1.527)	(231)	(58.222)
Valoare contabila	80.570.111	11.182.264	897.173	166.331	92.815.879
Bilantiera	52.898.255	7.672.383	748.031	163.870	61.482.539
Extrabilantiera*	27.671.856	3.509.881	149.142	2.461	31.333.340

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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	Stadiul 1	Banca Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI**	Total
La 30 iunie 2026					
Expunere bruta	86.275.395	12.778.651	2.600.620	148.453	101.803.119
Bilantiera	51.594.854	9.168.414	2.442.521	147.829	63.353.618
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	51.594.852	9.168.414	775.320	133.640	61.672.226
Extrabilantiera	34.680.541	3.610.237	158.099	624	38.449.501
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	34.680.541	3.610.237	24.656	624	38.316.058
Ajustare pierderi	(354.671)	(728.140)	(1.664.975)	(18.741)	(2.766.527)
Bilantiera	(327.614)	(695.746)	(1.610.327)	(18.741)	(2.652.428)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	(327.614)	(695.746)	(469.491)	(12.023)	(1.504.874)
Extrabilantiera	(27.057)	(32.394)	(54.648)	-	(114.099)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	(27.057)	(32.394)	(54.648)	-	(114.099)
Valoare contabila	85.920.724	12.050.511	935.645	129.712	99.036.592
Bilantiera	51.267.240	8.472.668	832.194	129.088	60.701.190
Extrabilantiera*	34.653.484	3.577.843	103.451	624	38.335.402
La 31 decembrie 2025					
Expunere bruta	75.667.334	11.385.928	2.262.642	170.790	89.486.694
Bilantiera	48.697.733	7.892.569	2.068.656	170.059	58.829.017
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	48.697.736	7.892.569	493.255	142.755	57.226.315
Extrabilantiera	26.969.601	3.493.359	193.986	731	30.657.677
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	26.969.601	3.493.359	8.970	731	30.472.661
Ajustare pierderi	(378.761)	(692.132)	(1.452.733)	(17.737)	(2.541.363)
Bilantiera	(351.018)	(664.443)	(1.402.479)	(17.735)	(2.435.675)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	(351.018)	(664.443)	(295.904)	(12.368)	(1.323.733)
Extrabilantiera	(27.743)	(27.689)	(50.254)	(2)	(105.688)
<i>Din care credite evaluate colectiv:</i>	(27.743)	(27.689)	(827)	(2)	(56.261)
Valoare contabila	75.288.573	10.693.796	809.909	153.053	86.945.331
Bilantiera	48.346.715	7.228.126	666.177	152.324	56.393.342
Extrabilantiera*	26.941.858	3.465.670	143.732	729	30.551.989

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

- Creante nete din leasing financiar, expunere bilantiera – Calitatea activelor:

mii RON	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)			Active financiare POCI*	Stadiu 1
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3		
La 30 iunie 2026					
Expunere bruta	5.200.679	672.222	281.202	-	6.154.103
Bilantiera	5.200.679	672.222	281.202	-	6.154.103
Ajustare pierderi	(115.355)	(27.377)	(130.861)	-	(273.593)
Bilantiera	(115.355)	(27.377)	(130.861)	-	(273.593)
Valoare contabila	5.085.324	644.845	150.341	-	5.880.510
Bilantiera	5.085.324	644.845	150.341	-	5.880.510
La 31 decembrie 2025					
Expunere bruta	5.039.672	616.338	275.207	-	5.931.217
Bilantiera	5.039.672	616.338	275.207	-	5.931.217
Ajustare pierderi	(125.732)	(25.688)	(132.745)	-	(284.165)
Bilantiera	(125.732)	(25.688)	(132.745)	-	(284.165)
Valoare contabila	4.913.940	590.650	142.462	-	5.647.052
Bilantiera	4.913.940	590.650	142.462	-	5.647.052

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

30.06.2026 mii RON	Expunerea maxima la riscul de credit	Proprietati	Grup - Valoarea justa a garantiilor Bunuri	Alte garantii	Total garantii	Expunere neta
Corporate	40.813.043	9.099.776	4.858.002	2.061.949	16.019.727	28.445.193
Microintreprinderi	2.902.695	270.765	26.288	133.110	430.163	772.390
Persoane fizice	24.334.622	14.943.097	-	425.718	15.368.815	8.867.840
Private banking	23.670	12.730	-	3.123	15.853	38.821

30.06.2026 mii RON	Corporate	Grup Microintreprinderi	Persoane fizice	Private banking	Total
Stadiul 3	1.994.952	210.596	489.575	467	2.695.590
Active financiare POCI*	7.218	16.943	77.405	-	101.566
Ajustare pentru depreciere	(1.335.833)	(133.185)	(319.100)	(260)	(1.788.378)
Valoare contabila	666.337	94.354	247.880	207	1.008.778
Valoarea garantiilor	545.562	64.259	375.545	462	985.828
Bunuri imobile	379.793	34.036	355.703	405	769.937
Bunuri	15.730	10.849	768	-	27.347
Alte garantii	150.039	19.374	19.074	57	188.544

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

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2026					
mii RON	Total din care:	Grup Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	24.886.532	22.964.997	938.203	974.708	8.624
Stadiul 2	2.507.957	2.281.216	159.514	66.096	1.131
Stadiul 3	64.722	54.190	4.188	6.303	41
Active financiare POCI*	2.234	-	-	2.234	-
Valoare contabila bruta	27.461.445	25.300.403	1.101.905	1.049.341	9.796
Ajustari de depreciere	(49.005)	(43.032)	(4.215)	(1.743)	(15)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	206.481	203.261	3.220	-	-
Stadiul 2	79.830	79.830	-	-	-
Valoare contabila bruta	286.311	283.091	3.220	-	-
Ajustari de depreciere	(1.388)	(1.383)	(5)	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	7.194.900	7.167.811	26.893	108	88
Stadiul 2	1.125.950	1.122.633	3.317	-	-
Stadiul 3	101.574	100.825	749	-	-
Valoare contabila bruta	8.422.424	8.391.269	30.959	108	88
Ajustari de depreciere	(66.761)	(66.493)	(266)	(1)	(1)

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

30.06.2026	Banca - Valoarea justa a garantiilor					Expunere neta
Mii RON	Expunerea maxima la riscul de credit	Proprietati	Bunuri	Alte colaterale	Total garantii	
Corporate	44.395.571	9.099.776	4.858.002	2.061.949	16.019.727	28.375.842
Microintreprinderi	1.202.553	270.765	26.288	133.110	430.163	772.390
Persoane fizice	17.731.824	14.943.097	-	425.718	15.368.815	2.363.009
Private banking	23.670	12.730	-	3.123	15.853	7.817

30.06.2026	Banca				Total
RON thousands	Corporate	Retail Micro	Private Individuals	Private banking	
Stadiul 3	1.994.952	146.533	300.569	467	2.442.521
Active financiare POCI*	7.218	16.943	69.639	-	93.800
Ajustare pentru depreciere	(1.335.835)	(98.066)	(194.907)	(260)	(1.629.068)
Valoare contabila	666.335	65.410	175.301	207	907.253
Valoarea garantiilor	545.562	53.845	374.777	462	974.646
Bunuri imobile	379.793	34.036	355.703	405	769.937
Bunuri	15.730	435	-	-	16.165
Alte garantii	150.039	19.374	19.074	57	188.544

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

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2026					
mii RON	Total din care:	Banca Corporate	Retail Micro	Persoane fizice	Private banking
Extrabilantier - angajamente de credit					
Stadiul 1	27.278.706	26.507.871	440.297	321.914	8.624
Stadiul 2	2.404.457	2.278.620	79.838	44.868	1.131
Stadiul 3	56.525	54.190	1.109	1.185	41
Active financiare POCI*	624	-	-	624	-
Valoare contabila bruta	29.740.312	28.840.681	521.244	368.591	9.796
Ajustari de depreciere	(45.652)	(42.716)	(2.637)	(284)	(15)
Extrabilantier - acreditive					
Stadiul 1	206.481	203.261	3.220	-	-
Stadiul 2	79.830	79.830	-	-	-
Valoare contabila bruta	286.311	283.091	3.220	-	-
Ajustari de depreciere	(1.388)	(1.383)	(5)	-	-
Extrabilantier - garantii emise					
Stadiul 1	7.195.354	7.168.265	26.893	108	88
Stadiul 2	1.125.950	1.122.633	3.317	-	-
Stadiul 3	101.574	100.825	749	-	-
Valoare contabila bruta	8.422.878	8.391.723	30.959	108	88
Ajustari de depreciere	(67.059)	(66.791)	(266)	(1)	(1)

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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.

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

30.06.2026	UCLC (UniCredit Leasing Corporation) - Valoarea justa a garantilor					Expunere neta
Mii RON	Expunerea maxima la riscul de credit	Proprietati	Bunuri	Alte colaterale	Total garantii	
Corporate	416.755	-	290.107	-	290.107	126.648
Retail Micro	5.618.278	244.723	4.438.545	6.018	4.689.286	928.992
Private Individuals	119.070	-	107.630	-	107.630	11.440

30.06.2026	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)				Total
Mii RON	Corporate	Retail Micro	Personae fizice	Private banking	
Stadiul 3	21.905	256.463	2.834	-	281.202
Active financiare POCI*	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	(13.092)	(116.450)	(1.319)	-	(130.861)
Valoare contabila	8.813	140.013	1.515	-	150.341
Valoarea garantiilor	6.546	37.324	62	-	43.932
Bunuri imobile	-	12.039	-	-	12.039
Bunuri	6.546	25.285	62	-	31.893

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

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

31.12.2025	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)				Total
Mii RON	Corporate	Retail Micro	Personae fizice	Private banking	
Stadiul 3	24.971	246.764	3.472	-	275.207
Active financiare POCI*	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	(12.998)	(118.378)	(1.369)	-	(132.745)
Valoare contabila	11.973	128.386	2.103	-	142.462
Valoarea garantiilor	10.372	40.819	91	-	51.282
Bunuri imobile	-	14.588	-	-	14.588
Bunuri	10.372	26.231	91	-	36.694

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

30.06.2026 mii RON	Grup					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,543%	4.031.806	95.870	-	-	4.127.676
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,544%- 5,652%	49.184.617	5.950.985	-	19.517	55.155.119
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,653%- 99,99%	2.084.691	3.571.982	-	36.029	5.692.702
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	2.480.781	76.212	2.556.993
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	1.903	0	1.903
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	212.906	23.720	236.626
Neclasificat	100%	7.964	294.930	-	117	303.011
Total valoare contabila bruta		55.309.078	9.913.767	2.695.590	155.595	68.074.030
Ajustare pierderi		(421.908)	(806.701)	(1.768.927)	(19.451)	(3.016.987)
Valoare contabila neta		54.887.170	9.107.066	926.663	136.144	65.057.043

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

30.06.2026 mii RON	Grup					Total
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extrabilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,543%	8.697.184	424.118	-	203	9.121.505
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,544%- 5,652%	22.389.067	2.348.743	-	573	24.738.383
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,653%- 99,99%	1.193.622	865.546	-	292	2.059.460
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	160.125	1.122	161.247
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	100	-	100
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	6.071	-	6.071
Neclasificat	100%	8.040	75.330	-	44	83.414
Total valoare contabila bruta		32.287.913	3.713.737	166.296	2.234	36.170.180
Ajustare pierderi		(28.506)	(32.924)	(55.617)	(107)	(117.154)

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2026 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,543%	7.691.819	95.116	-	-	7.786.935
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,544%- 5,652%	42.566.306	5.692.190	-	18.061	48.276.557
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,653%- 99,99%	1.328.765	3.346.587	-	35.969	4.711.321
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	2.260.379	70.079	2.330.458
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	1.903	-	1.903
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	180.239	23.720	203.959
Neclasificat	100%	7.964	34.521	-	-	42.485
Total valoare contabila bruta		51.594.854	9.168.414	2.442.521	147.829	63.353.618
Ajustare pierderi		(327.614)	(695.746)	(1.610.327)	(18.741)	(2.652.428)
Valoare contabila neta		51.267.240	8.472.668	832.194	129.088	60.701.190

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2026 mii RON	Banca					
Credite si avansuri catre clienti la cost amortizat (extra-bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare re POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,543%	12.154.311	422.984	-	-	12.577.295
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,544%- 5,652%	21.380.420	2.284.913	-	220	23.665.553
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,653%- 99,99%	1.137.770	833.240	-	100	1.971.110
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	151.928	304	152.232
Clasa 9: depreciate	100%	-	-	100	-	100
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	6.071	-	6.071
Neclasificat	100%	8.040	69.100	-	-	77.140
Total valoare contabila bruta		34.680.541	3.610.237	158.099	624	38.449.501
Ajustare pierderi		(27.057)	(32.394)	(54.648)	-	(114.099)

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la riscul de credit (continuare)

30.06.2026 mii RON	UCLC (UniCredit Leasing Corporation)					
Creante din leasing financiar (bilantier)	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	Total
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0,02%- 0,26%	4.039	5.430	-	-	9.469
Clasele 4-6: performante (risc mediu)	0,36%- 4,28%	4.057.820	463.912	-	-	4.521.732
Clasele 7-8: performante (in observatie & substandard)	5,73%- 73,50%	1.138.820	202.880	-	-	1.341.700
Clasa 8: depreciate	100%	-	-	175.508	-	175.508
Clasa 10: depreciate	100%	-	-	105.694	-	105.694
Total valoare contabila bruta		5.200.679	672.222	281.202	-	6.154.103
Ajustare pierderi		(115.355)	(27.377)	(130.861)	-	(273.593)
Valoare contabila neta		5.085.324	644.845	150.341	-	5.880.510

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc 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.

30.06.2026 mii RON	Grup/Banca					Total
Credite si avansuri catre banci la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,543%	63.145	-	-	-	63.145
Total valoare contabila bruta		63.145	-	-	-	63.145
Ajustare pierderi		(17)	-	-	-	(17)
Valoare contabila neta		63.128	-	-	-	63.128
Total valoare contabila bruta - expunere extrabilantiara		5.100.181	134.822	-	-	5.235.003
Ajustare pierderi - expunere extrabilantiara		(87)	-	-	-	(87)

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

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

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

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

Credite si avansuri catre banci la cost amortizat mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Rating A+/A/A-	58.045	43.535	58.045	43.535
Rating BBB+/BBB/BBB-	5.083	6.797	5.083	6.797
Total	63.128	50.332	63.128	50.332

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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.

30.06.2026 mii RON	Grup					Total
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,543%	3.077.094	-	-	-	3.077.094
Clasa 8 depreciate		14.863	-	-	-	14.863
Total valoare justa		3.091.957	-	-	-	3.091.957
Ajustare pierderi		(1.262)	-	-	-	(1.262)
Valoare contabila neta		3.090.695	-	-	-	3.090.695

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

30.06.2026 mii RON	Banca					Total
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,543%	3.071.212	-	-	-	3.071.212
Clasa 8 depreciate		14.863	-	-	-	14.863
Total valoare justa		3.086.075	-	-	-	3.086.075
Ajustare pierderi		(1.262)	-	-	-	(1.262)
Valoare contabila neta		3.084.813	-	-	-	3.084.813

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)

Riscul de credit (continuare)

Expunerea la risc de credit (continuare)

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

30.06.2026 mii RON	Grup/Banca					Total
Titluri de datorie la cost amortizat	IFRS 9 12-luni PD valori	Stadiul 1 - ECL 12 luni	Stadiul 2 - ECL pe toata durata maturitatii	Stadiul 3 - ECL pe toata durata maturitatii	Active financiare POCI*	
Clasele 1-3: performante (risc scazut)	0% - 0,543%	13.245.308	-	-	-	13.245.308
Total valoare contabila bruta		13.245.308	-	-	-	13.245.308
Ajustare pierderi		(6.956)	-	-	-	(6.956)
Valoare contabila neta		13.238.352	-	-	-	13.238.352

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

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

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

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 2026

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

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		30.06.2026	31.12.2025
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		24.358.291	23.809.212
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	994.310	984.202
	F Constructii	181.774	157.059
	C Industria prelucratoare	157.930	158.782
	H Servicii de transport si de depozitare	725.515	603.378
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	84.460	73.939
	Alte servicii	758.706	717.217
Total Retail Micro		2.902.695	2.694.577
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	9.184.050	8.553.469
	C Industria prelucratoare	7.877.151	7.979.984
	K Institutii financiare si de asigurari	1.434.747	1.260.807
	F Constructii	3.816.249	2.741.727
	O Administratie publica si aparare, asigurari sociale din sistemul public	3.758.334	3.263.389
	Alte servicii	14.742.513	13.940.679
Total Corporate		40.813.044	37.740.055
Total		68.074.030	64.243.844
Ajustari de depreciere		(3.016.987)	(2.761.305)
Valoare contabila neta		65.057.043	61.482.539

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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		30.06.2026	31.12.2025
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		1.059.333	1.040.949
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	690.916	562.166
	F Constructii	84.286	73.244
	C Industria prelucratoare	77.125	64.142
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	47.654	46.243
	H Servicii de transport si depozitare	32.183	30.401
	Alte industrii	169.741	144.903
Total Retail Micro		1.101.905	921.099
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	7.362.862	3.247.021
	K Institutii financiare si de asigurari	988.448	885.051
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.852.582	4.812.689
	C Industria prelucratoare	4.053.913	3.972.701
	F Constructii	2.933.818	2.781.143
	Alte industrii	5.108.780	5.576.016
Total Corporate		25.300.403	21.274.621
Total angajamente de credit		26.402.308	22.195.720
Scrisori de garantie			
Retail Micro	I Hoteluri si restaurante	3320	-
Total Retail Micro		3220	-
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	115.356	155.072
	C Industria prelucratoare	104.446	96.810
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	57.036	-
	F Constructii	5.886	-
	E Captarea, tratarea si distributia apei	367	5.736
Total Corporate		283.091	257.618
Total scrisori de garantie		286.311	257.618
Garantii financiare			
Retail Micro	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	8.859	8.914
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	5.238	4.294
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.872	2.675
	F Constructii	3.029	3.506
	N Activitati administrative si activitati de servicii suport	2.032	1.913
	Alte industrii	7.929	8.687
Total Retail Micro		30.959	29.989
Corporate	F Constructii	3.016.160	2.514.693
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.765.693	1.619.109
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.684.688	1.861.238
	C Industria prelucratoare	802.814	860.111
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	339.267	321.150
	Alte industrii	782.647	740.412
Total Corporate		8.391.269	7.916.713
Total garantii financiare		8.422.228	7.946.702
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		36.170.180	31.440.989
Ajustari de depreciere		(117.154)	(107.649)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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		30.06.2026	31.12.2025
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		17.755.495	17.486.671
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	365.285	374.719
	F Constructii	161.926	145.911
	C Industria prelucratoare	147.806	147.376
	H Servicii de transport si de depozitare	89.266	92.421
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	83.691	70.465
	Alte servicii	354.579	412.699
Total Retail Micro		1.202.553	1.243.591
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	9.056.312	8.465.776
	C Industria prelucratoare	7.877.151	7.979.984
	K Institutii financiare si de asigurari	5.161.391	3.718.083
	F Constructii	3.816.249	2.741.727
	O Administratie publica si aparare, asigurari sociale din sistemul public	3.758.334	3.263.389
	Alte servicii	14.726.133	13.929.796
Total Corporate		44.395.570	40.098.755
Total		63.353.618	58.829.017
Ajustari de depreciere		(2.652.428)	(2.435.675)
Valoare contabila neta		60.701.190	56.393.342

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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 (continuare)

Banca			
Credite catre clientela la cost amortizat - extrabilantier		30.06.2026	31.12.2025
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		378.583	374.030
Angajamente de credit			
Retail Micro	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	171.481	161.363
	F Constructii	84.286	73.244
	C Industria prelucratoare	67.074	61.591
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	47.654	46.243
	H Servicii de transport si depozitare	32.183	30.401
	Alte industrii	118.566	123.029
Total Retail Micro		521.244	495.871
Corporate	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	7.362.862	3.247.021
	K Institutii financiare si de asigurari	4.702.377	1.398.425
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	4.678.931	4.607.708
	C Industria prelucratoare	4.053.913	3.972.701
	F Constructii	2.933.818	2.781.143
	Alte industrii	5.108.779	5.576.016
Total Corporate		28.840.681	21.583.014
Total angajamente de credit		29.361.925	22.078.885
Scrisori de garantie			
Retail Micro	I Hoteluri si restaurante	3.220	-
Total Retail Micro		3.220	-
Corporate	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	115.356	155.072
	C Industria prelucratoare	104.446	96.810
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	57.036	-
	F Constructii	5.886	-
	E Captarea, tratarea si distributia apei	367	5.736
Total Corporate		283.091	257.618
Total scrisori de garantie		286.311	257.618
Garantii financiare			
Retail Micro	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	8.859	8.914
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	5.238	4.294
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	3.872	2.675
	F Constructii	3.029	3.506
	N Activitati administrative si activitati de servicii suport	2.032	1.913
	Alte industrii	7.929	8.687
Total Retail Micro		30.959	29.989
Corporate	F Constructii	3.016.160	2.514.693
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	1.765.693	1.619.109
	D Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	1.684.688	1.861.238
	C Industria prelucratoare	802.814	860.111
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	339.267	321.150
	Alte industrii	783.101	740.854
Total Corporate		8.391.723	7.917.155
Total garantii financiare		8.422.682	7.947.144
TOTAL expunere extrabilantiera credite catre clientela		38.449.501	30.657.677
Ajustari de depreciere		(114.099)	(105.688)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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		30.06.2026	31.12.2025
Entitati private (inclusiv persoane fizice)		119.070	110.564
Retail Micro	F Constructii	1.076.882	1.026.456
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	994.957	984.143
	H Servicii de transport si de depozitare	686.300	674.824
	C Industria prelucratoare	537.181	532.101
	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	434.909	402.958
	Alte industrii	1.888.049	1.749.993
Total Retail Micro		5.618.278	5.370.475
Corporate	N Activitati de servicii suport si administrative	105.530	107.186
	C Industria prelucratoare	76.675	87.154
	G Comert cu ridicata si cu amanuntul	56.836	65.206
	F Constructii	53.850	58.786
	H Servicii de transport si de depozitare	32.959	34.125
	Alte industrii	90.905	97.721
Total Corporate		416.755	450.178
Total		6.154.103	5.931.217
Ajustari de depreciere		(273.593)	(284.165)
Valoare contabila neta		5.880.510	5.647.052

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 redus (exceptie pentru expunerile cu risc de credit scazut);
- Stadiul 2: include expuneri de credit care, desi performante, au inregistrat o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala;
- Stadiul 3: include expuneri de credit depreciate.

Pentru expunerile din stadiul 1, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp de pana la un an. Pentru expunerile in stadiile 2 sau 3, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp corespunzator intregii durate a expunerii. Pierderile asteptate din depreciere (ECL pe 12 luni si ECL pe durata de viata) sunt calculate fie individual, fie colectiv, in functie de natura portofoliului de instrumente financiare.

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

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

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

Procesul definit pentru a include scenarii macroeconomice multiple este pe deplin compatibil cu procesele de prognoza macroeconomica utilizate de Grup pentru obiective suplimentare de gestionare a riscurilor (cum ar fi procesele adoptate pentru a calcula pierderile de credite asteptate din previziunile macroeconomice aliniate la cadrul de reglementare al testului de stres al ABE si la cadrul ICAAP). Procesul mentionat a beneficiat de asemenea de expertiza functiei independente de cercetare a UniCredit. Punctul de pornire a fost, prin urmare, complet aliniat, in ciuda faptului ca modul de aplicare este diferentiat 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 2026 la 60% pentru scenariul de baza, 35% pentru scenariul negativ si 5% pentru scenariul pozitiv (aceleasi probabilitati ca si pentru 31 decembrie 2025) si reflecta o perspectiva macroeconomica caracterizata in continuare de un grad ridicat de incertitudine.

Razboiul din Orientul Mijlociu amplifica presiunile inflationiste si afecteaza perspectivele de crestere economica globala, in timp ce riscul unei recesiuni ramane, per ansamblu, limitat. Tulburarile din Orientul Mijlociu reprezinta

un soc asimetric: activitatea economica din SUA, un exportator net de energie, este afectata intr-o masura mai mica decat cea din zona euro, care ramane un importator net de energie.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Principalul canal de transmisie il reprezinta cresterea preturilor la energie, care majoreaza costurile de productie pentru companii si inflatia suportata de gospodarii. Presiunile asupra lanturilor globale de aprovizionare se intensifica, iar deficitul de inputuri se accentueaza.

Scaderea rezultata a puterii de cumparare conduce la o diminuare a consumului, in timp ce companiile se confrunta cu presiuni asupra marjelor de profit, cu implicatii negative pentru cheltuielile de investitii (CAPEX). Cresterea riscurilor geopolitice afecteaza atat increderea mediului de afaceri, cat si pe cea a consumatorilor. Gospodariile devin mai prudente pe fondul deteriorarii perspectivelor privind puterea de cumparare, in timp ce se presupune ca pietele muncii vor ramane reziliente.

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 de baza are o probabilitate stabilita la 60%.

In contextul global descris, se estimeaza ca ritmul de crestere a PIB-ului in majoritatea economiilor din Europa Centrala si de Est (CEE) va ramane in intervalul de aproximativ 2-3% in 2026 si 2027, insa cu riscuri semnificative de deteriorare. Intrucat ajustarea fiscala va afecta cresterea economica in Romania, anticipam rate de crestere mai reduse in 2026 si, intr-o masura mai mica, in 2027. Cresterea economica este asteptata sa se imbunatateasca in 2028, cand ar urma sa revina la 3%.

Socul asupra preturilor energiei asociat conflictului din Orientul Mijlociu afecteaza regiunea intr-un moment in care spatiul fiscal este limitat, avand in vedere deficitele bugetare ridicate si necesitatea consolidarii fiscale. Riscul de derapaj fiscal determinat de cresterea preturilor la energie va ramane o preocupare majora pentru tarile cu deficite ridicate, precum Romania. Totodata, riscul unor retrogradari ale ratingurilor de credit, pe fondul unei cresteri economice mai slabe si al majorarii raportului datoriei/PIB, ramane semnificativ.

Tarile din Europa Centrala si de Est sunt importatori neti de petrol si gaze naturale: dependenta de importuri este de aproape 100% in cazul petrolului si ridicata pentru gaze in majoritatea statelor, Romania reprezentand principala exceptie datorita productiei sale interne semnificative de gaze naturale. Cu toate acestea, reglementarea si plafonarea preturilor cu amanuntul ofera doar o protectie temporara. Plafoanele intarzie transmiterea cresterilor de pret catre gospodarii, dar transfera costurile catre companiile de utilitati sau catre bugetul public, in timp ce efectul asupra companiilor se manifesta mai rapid.

Se estimeaza ca inflatia va reveni in intervalele tinta in majoritatea tarilor din CEE pana la sfarsitul anului 2027, pe masura ce efectele socului asupra preturilor energiei se vor diminua. Preturile reglementate protejeaza consumatorii de impactul majorarii preturilor la gaze naturale, in timp ce preturile carburantilor sunt controlate intr-o maniera mai selectiva. In cazul Romaniei, contractia consumului ar putea limita efectele runde a doua de crestere a inflatiei generate de majorarile de taxe si de preturile mai ridicate la energie. In acest context, rata inflatiei este estimata sa scada semnificativ la 3,8% in 2027 si la 2,9% in 2028.

In ceea ce priveste politica monetara, reducerile ratelor dobanzilor vor fi probabil amanate pana la disparitia socului energetic. Anticipam ca Banca Nationala a Romaniei (BNR) va amana reducerile de dobanda pana in a doua jumatate a anului 2027 si, daca va fi necesar, va majora rata dobanzii de pe piata interbancara prin inasprirea conditiilor de lichiditate pentru a sustine stabilitatea leului. Din perspectiva cursului de schimb, este probabil ca leul romanesc (RON) sa inregistreze o depreciere graduala si controlata, similara tendintei observate in ultimii ani.

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

In acest scenariu, presupunem ca negocierile dintre SUA si Iran esueaza, tensiunile escaladeaza din nou, iar Stramtoarea Hormuz ramane inchisa pentru o perioada mai lunga decat cea avuta in vedere in scenariul de baza. Stocurile de produse energetice se reduc rapid. Pierdere cumulata de oferta si diminuarea increderii in adecvarea rezervelor disponibile determina cresterea preturilor petrolului si gazelor naturale semnificativ peste nivelurile din scenariul de baza.

Preturile energiei raman principalul canal de transmitere a socului, iar perturbările tot mai severe ale lanturilor de aprovizionare amplifica efectele negative. Efectele indirecte si de runda a doua sunt mai puternice decat in scenariul de baza. Asteptările inflationiste se deteriorează și înregistrează o tendință ascendentă.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

O erodare semnificativa a puterii de cumparare a gospodariilor, o crestere accentuata a costurilor de productie pentru companii, in special in industriile cu consum intensiv de energie, precum si penuriile de aprovizionare si un soc major de incredere afecteaza negativ cresterea economica globala si pietele financiare.

Pietele muncii se deterioreaza, in timp ce politica monetara se confrunta cu un compromis dificil intre combaterea inflatiei si sustinerea cresterii economice. In primul an, bancile centrale se concentreaza in principal asupra riscurilor inflationiste. Ulterior, deteriorarea perspectivelor de crestere economica si diminuarea treptata a socului energetic permit bancilor centrale sa reduca ratele dobanzilor sub nivelurile prevazute in scenariul de baza.

Preturile proprietatilor imobiliare, atat pe segmentul rezidential, cat si pe cel comercial, intra intr-o faza de corectie, pe masura ce socul de incredere se suprapune peste deteriorarea fundamentelor economice. Din perspectiva calendarului, se presupune ca socul incepe in trimestrul al treilea al anului 2026, iar efectele macrofinanciare maxime se materializeaza in anul 2027.

Economiile din Europa Centrala si de Est (CEE) sunt afectate prin canalele identificate in paragrafele de mai sus. In comparatie cu scenariul de baza, socul asupra cresterii economice in tarile CEE si, in mod specific, in Romania este estimat la -0,4 puncte procentuale in 2026, -3,3 puncte procentuale in 2027 si -1,4 puncte procentuale in 2028. Presupunem ca ratele dobanzilor vor fi mai ridicate decat in scenariul de baza in toti anii analizati, intrucat bancile centrale majoreaza dobanzile pentru a contracara socul inflationist. Socul inflationist si aversiunea crescuta fata de risc in ceea ce priveste pietele emergente implica o majorare a spread-urilor fata de obligatiunile guvernamentale germane (Bunds). Aceasta largire a spread-urilor este mai pronuntata in cazul Romaniei, care este mai vulnerabila la un mediu caracterizat de evitarea riscului („risk-off”), din cauza dezechilibrelor macroeconomice si a necesarului ridicat de finantare.

Scenariul pozitiv are o probabilitate stabilita la 5%.

Ipoteza centrala a scenariului pozitiv este o detensionare rapida si de durata a situatiei geopolitice din Orientul Mijlociu, sustinuta de progrese diplomatice decisive si de o imbunatatire rapida a perspectivelor de securitate din regiune.

Spre deosebire de scenariul de baza, tensiunile se reduc semnificativ inca din a doua jumatate a anului 2026, permitand o redeschidere si o normalizare mai rapida decat se anticipa a traficului maritim prin Stramtoarea Hormuz. Increderea in siguranta rutelor maritime este restabilita intr-un interval relativ scurt.

Reducerea costurilor cu energia genereaza un impuls considerabil pentru venitul disponibil real al gospodariilor, imbunatatesta profitabilitatea sectoarelor cu consum intensiv de energie si sustine o redresare generalizata a consumului si investitiilor.

Ca urmare, activitatea economica accelereaza la un ritm semnificativ peste nivelul potential, generand o diferenta cumulata de crestere a PIB de aproximativ 1,6 puncte procentuale fata de scenariul de baza in perioada 2026-2028.

Evolutia inflatiei reflecta acest soc favorabil de oferta. Inflatia ramane relativ ridicata in 2026, partial ca urmare a efectelor intarziate si a efectelor de baza, insa se reduce rapid in 2027 comparativ cu scenariul advers, fiind sustinuta de scaderea accentuata a costurilor cu energia si transportul.

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariu economic de baza utilizati la 30 iunie 2026:

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu de baza IFRS 9 2026		
		2026	2027	2028
Romania	PIB real, schimbare anuala %	1,03	2,33	3,05
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	7,31	3,75	2,90
Romania	Salariu lunar, nominal (EUR)	1867	1930	2034
Romania	Rata somajului, %	6,79	6,57	6,00
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	6,70	6,10	4,65
Romania	Rata medie pe termen scurt	6,29	6,60	5,38
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	6,75	6,65	6,53
Eurozone	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	3,14	3,30	3,41
Composite	Rate pe termen lung, 10 ani (%) – randament RO vs GE	3,61	3,35	3,12

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

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

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

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic negativ utilizat la 30 iunie 2026:

Tara	Scenariu macroeconomic	Scenariu negativ IFRS9 2026		
		2026	2027	2028
Romania	PIB real, schimbare anuala %	-0,44	-3,29	-1,36
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	10,53	6,30	4,00
Romania	Salariu lunar, nominal in eur	1786	1639	1648
Romania	Rata somajului, %	7,19	8,61	8,05
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	7,10	6,50	4,65
Romania	Rata medie pe termen scurt	6,38	6,94	5,39
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	10,08	9,94	8,56
Eurozone	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	3,14	3,30	3,41
Composite	Rate pe termen lung, 10 ani (%) - randament RO vs GE	6,94	6,64	5,15

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

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

**Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale
neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026**

Eurozone	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	2,31	2,54	2,78
Composite	Rate pe termen lung, 10 ani (%) - randament RO vs GE	7,79	7,66	5,42

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariul economic pozitiv utilizat la 30 iunie 2026:

Tara	Scenariu Macroeconomic	Scenariu pozitiv IFRS9 2026		
		2026	2027	2028
Romania	PIB real, schimbare anuala %	1,53	2,93	3,55
Romania	Inflatie anuala, valoare medie	7,81	4,25	3,10
Romania	Salariu lunar, nominal in eur	1863	1922	2026
Romania	Rata somajului, %	6,69	6,45	5,90
Romania	Rata pe termen scurt, sfarsit de perioada	6,40	5,80	4,35
Romania	Rata medie pe termen scurt	6,29	6,10	5,08
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	6,65	6,55	6,43
Eurozone	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	2,99	2,95	3,06
Composite	Rate pe termen lung, 10 ani (%) - randament RO vs GE	3,66	3,61	3,38

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

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

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 calibrarii. De fapt, parametrii de credit, in mod normal, sunt calibrati pe un orizont care ia in considerare intregul ciclu economic („Through-the-cycle – TTC”), fiind astfel necesara o calibrare de tip „Point-in-time-PIT” si una prospectiva „Forward-looking – FL” care permit reflectarea in acesti parametri de credit a situatiei actuale si a asteptarilor privind evolutia viitoare a ciclului economic.

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

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

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:

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

- modelul cantitativ de transfer logic dezvoltat intern: probabilitatea de nerambursare (PD) pe durata de viata a activului de la data raportarii este luata in considerare impreuna cu PD pe durata de viata a activului de la data acordarii, valabila pentru scadenta reziduala de la data raportarii si nivelul cuantil aferent, pentru a evalua daca clasificarea in Stadiul 2 este aplicabila; modelul cantitativ este aplicat asa cum a fost dezvoltat pe sub-portofolii precum: modele la nivel de Grup (multinationale, credite guvernamentale, banci, finantare de proiecte) si modele locale (persoane fizice, corporate/persoane juridice cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR, retail micro si mici corporatii cu cifra de afaceri sub 3 milioane EUR, si corporate – finantari imobiliare). Pentru a surprinde mai bine riscul care sta la baza facilitatilor „revolving” a fost dezvoltat un model de maturitate comportamentala pentru facilitatile „revolving”.
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- evidente interne suplimentare (de exemplu, clasificarea “Restructurat” (forborne), Watch List 2, Watch List 1 – nu se aplica pentru clientii cu finantari imobiliare pentru care rambursarile nu sunt legate direct de veniturile din inchirierea spatiilor comerciale si nici pentru grupurile mari de clienti, clienti care sunt administrati in cadrul departamentului de restructurare si recuperare);
- criterii suplimentare pentru alocarea in Stadiul 2, cum ar fi: debitori cu PD mare - cum ar fi 20%, cresterea de trei ori a PD pe durata de viata (comparativ cu PD la data acordarii, daca PD atinge un nivel de peste 3 ori);
- o regula *proactiva* de alocare in Stadiul 2 a fost adaugata odata cu implementarea cadrului actualizat al ajustarilor post-model care adreseaza riscul geopolitic (Geopolitical Overlay). Conform acestei reguli, toti clientii inclusi pe Watch List 1 (fara exceptie) care, in acelasi timp, fac parte din sectoarele sensibile din punct de vedere geopolitic vor declansa automat clasificarea in Stadiul 2;
- o perioada de proba de 4 luni, adica expunerile pot reveni la Stadiul 1 numai daca a trecut o perioada minima de 4 luni din momentul alocarii in Stadiul 2;
- toate cazurile cu PD la data raportarii mai mic de 0,3% vor fi supuse LCRE (exceptii de risc de credit redus) si tinute in Stadiul 1 daca nu exista alti indicatori calitativi activi pentru incadrarea in Stadiul 2.

Ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic

Din 2022, UniCredit a gestionat in timp util riscurile geopolitice emergente generate de criza Rusia-Ucraina prin adoptarea unor masuri de ajustare post model (“overlay”) aplicate atat pe segmentul corporate, cat si pe segmentul retail, considerate vulnerabile in cazul unei evolutii nefavorabile a scenariului. Intensificarea tensiunilor geopolitice si comerciale, inclusiv reaparitia protectionismului la nivel global, fragmentarea lanturilor de aprovizionare si persistenta incertitudinii pe piete, a amplificat riscul unor rezultate adverse din perspectiva calitatii creditului. Riscurile geopolitice au evoluat preponderent catre zona tensiunilor comerciale, in timp ce riscurile care fundamentau ajustarile post model (“overlay”) existente s-au diminuat pe fondul atenuarii tensiunilor anterioare privind aprovizionarea cu energie si al stabilizarii riscurilor legate de inflatie si ratele dobanzilor.

Evolutia cadrului ajustarilor post model a avut in vedere o cuantificare mai granulara, bazata pe sectoare economice, pentru a surprinde nivelul de sensibilitate al diferitelor industrii la vulnerabilitatile legate de export, identificate in cadrul procesului de monitorizare a portofoliului aflat sub incidenta ajustarilor post model.

Abordarea metodologica utilizata pentru reevaluarea ajustarilor post model care adreseaza riscul geopolitic aferent segmentului corporate se bazeaza pe scenariul ‘Adverse’ din IFRS 9, utilizat drept punct de plecare. Prognozele privind factorii macroeconomici incluse in scenariul IFRS 9 sunt ulterior extinse prin incorporarea dinamicilor sectoriale. Pentru a reflecta in mod corespunzator evolutiile anticipate la nivel sectorial, pe langa scenariul ‘Adverse’ IFRS 9 sunt incluse impacturi specifice fiecarui sector, care tin cont de vulnerabilitati determinate de:

-tensiunile comerciale si perturbările lanturilor de aprovizionare, inclusiv efectele de propagare catre industriile interconectate;

-evolutiile cursului de schimb euro/dolar american, care influenteaza cererea externa.

Ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic actualizat sunt definite exclusiv pentru expunerile catre entitati juridice, inlocuind astfel ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic anterior, inclusiv ajustarea post-model care adreseaza riscului generat de finantarea proprietatilor imobiliare comerciale (Commercial Real Estate). Nivelul ajustarilor post-model la sfarsitul lunii iunie 2026 se ridica la 377,5 milioane RON pentru Banca/individual si la 476,7 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat, reflectand procesul periodic de recalibrare si rolul sau de absorbtie a intrarilor in default implementat din decembrie 2025, cand ajustarile post-model care adreseaza riscul geopolitic anterior se ridicau la 424,5 milioane RON pentru Banca/individual si 529,5 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

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

Actualizare privind componenta factorului de calibrare in model (In-model Calibration Factor)

Un factor de calibrare in-model a fost introdus incepand cu anul 2022 (o abordare de tip ajustare post-model “overlay” care utilizeaza un factor multiplicator aplicat parametrilor de risc IFRS 9 generati de model), pentru a compensa nivelul redus al ratelor de default (DR - Default Rates) observat initial in perioada de tranzitie de dupa pandemia COVID-19 si in noul context macroeconomic generat de izbucnirea conflictului Rusia-Ucraina. In perioada respectiva, nu exista suficienta incredere ca nivelurile scazute ale ratelor de default reflectau in mod adecvat conditiile curente si perspectivele viitoare. Pe baza evaluarii calitatii activelor realizate pana la 31 decembrie 2025 (inclusiv a materializarii default-urilor) si a evolutiei riscurilor subiacente, conditiile necesare pentru eliminarea factorului de calibrare in model s-au materializat in cadrul UniCredit Bank pentru portofoliul de persoane juridice. In schimb, pentru portofoliul de credite ipotecare retail, avand in vedere necesitatea unei analize mai detaliate a evolutiei calitatii activelor pe serii istorice mai lungi, inclusiv dupa integrarea portofoliului preluat de la Alpha Bank Romania, componenta de calibrare in model a fost mentinuta.

Ca urmare, factorul de calibrare aplicat in model, existent la sfarsitul anului 2024, a fost reevaluat si este in prezent aplicat exclusiv portofoliului de credite ipotecare, generand o ajustare post-model de 88,3 milioane RON la 31 decembrie 2025. In conditiile in care aceasta actualizare metodologica a ramas neschimbata pe parcursul primului semestru al anului 2026, valoarea ajustarii post-model aferenta factorului de calibrare in model a crescut la 96,3 milioane RON la data de 30 iunie 2026, crestere explicata in principal de un efect de baza: majorarea ECL (Expected Credit Losses) in prima jumatate a anului 2026 a determinat o crestere relativ proportionala a stocului ajustarilor post-model aferente factorului de calibrare in model.

Metodologia “Bullet and balloon”

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

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

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

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

Analiza individuala a expunerilor performante

Incepand cu trimestrul 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.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Surse principale ale incertitudinii in estimari (continuare)

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 pierderilor din deprecierea 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 S.p.A. 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 2026 privind valoarea justa a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global ar varia dupa cum urmeaza:

30.06.2026 mii RON	Banca	
	Preturi +10%	Preturi -10%
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in RON	168.616	(168.616)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global denominate in EUR	129.786	(129.786)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	298.402	(298.402)

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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

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

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:

30.06.2026 mii RON	Listat*	Grup Nelistat	Total	Listat*	Banca Nelistat	Total
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.524.668	513.893	3.038.561	2.524.668	513.893	3.038.561
Instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	52.134	52.134	-	46.252	46.252
Total active detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.524.668	566.027	3.090.695	2.524.668	560.145	3.084.813

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

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

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

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

Atunci cand inputurile utilizate pentru a masura valoarea justa a unui activ sau a unei datorii sunt clasificate in diferite niveluri ale ierarhiei valorii juste, masurarea valorii juste este clasificata in intregime in acelasi nivel al ierarhiei valorii juste ca si inputul cu cel mai scazut nivel care este semnificativ pentru intreaga evaluare. Evaluarea semnificatiei unui anumit input pentru intreaga evaluare necesita un rationament, luand in considerare factori specifici activului sau datoriei. IFRS 13 nu ofera indrumari specifice cu privire la modul de evaluare a importantei inputurilor, astfel ca, in anumite cazuri, o analiza de senzitivitate poate fi considerata adecvata.

Evaluarea la valoarea justa in cadrul combinarilor de intreprinderi

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

Deprecierea fondului comercial

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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 2026:

30.06.2026	Grup			Total valoare	Total valoare
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	justa	contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	64.945	191	65.136	65.136
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	173.790	24.550	198.340	198.340
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	-	238.735	24.741	263.476	263.476
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	2.311.120	727.441	-	3.038.561	3.038.561
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	52.134	52.134	52.134
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.311.120	727.441	52.134	3.090.695	3.090.695
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	4.226	4.226	4.226
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	4.226	4.226	4.226
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	64.188	192	64.380	64.380
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	177.348	-	177.348	177.348
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	241.536	192	241.728	241.728

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2025:

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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 2026:

30.06.2026			Banca		
mii RON	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valoare justa	Total valoare contabila
Active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire					
Active financiare pentru tranzactionare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	64.945	191	65.136	65.136
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	173.790	24.550	198.340	198.340
Total active detinute pentru tranzactionare si instrumente de acoperire	-	238.735	24.741	263.476	263.476
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global					
Titluri de datorie	2.311.120	727.441	-	3.038.561	3.038.561
Instrumente de capital (detineri minoritare)	-	-	46.252	46.252	46.252
Total active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.311.120	727.441	46.252	3.084.813	3.084.813
Active financiare nedestinate tranzactionarii, evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere					
Actiuni VISA	-	-	4.226	4.226	4.226
Total active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	4.226	4.226	4.226
Datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire					
Datorii financiare derivate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	64.188	192	64.380	64.380
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	177.348	-	177.348	177.348
Total datorii detinute pentru tranzactionare si ca instrumente de acoperire	-	241.536	192	241.728	241.728

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE (continuare)

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

Urmatorul tabel prezinta o analiza a instrumentelor financiare detinute la valoare justa, conform nivelului ierarhic de clasificare a valorii juste, la 31 decembrie 2025:

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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:

30.06.2026		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
mii RON								
Numerar si echivalente de numerar	3	-	26.152.388	-	-	-	26.152.388	26.152.388
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	64.945	-	-	-	-	64.945	64.945
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	4.417	-	-	-	-	4.417	4.417
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	173.790	-	-	-	-	173.790	173.790
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	3	24.550	-	-	-	-	24.550	24.550
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	3	-	63.128	-	-	-	63.128	62.897
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	65.057.043	-	-	-	65.057.043	64.679.332
Creante nete din leasing financiar	3	-	5.880.510	-	-	-	5.880.510	5.845.985
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	12.812.879	-	-	-	12.812.879	12.655.013
Titluri de datorie la cost amortizat	2	-	271.514	-	-	-	271.514	280.439
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	153.958	-	-	-	153.958	164.356
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	2.311.120	-	-	2.311.120	2.311.120
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	727.441	-	-	727.441	727.441
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	52.134	-	-	52.134	52.134
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	528.346	-	-	-	528.346	528.346
Investitii imobiliare	3	-	-	-	41.196	-	41.196	41.196
Total active financiare		267.702	110.919.766	3.090.695	41196	114.319.359	113.768.349	
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	64.188	-	-	-	-	64.188	64.188
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	192	-	-	-	-	192	192
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	177.348	-	-	-	-	177.348	177.348
Depozite atrase de la banci	3	-	397.509	-	-	-	397.509	397.509
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	11.286.806	-	-	-	11.286.806	11.286.806
Obligatiuni emise	1	-	9.714.533	-	-	-	9.714.533	9.714.533
Depozite atrase de la clienti	3	-	78.347.065	-	-	-	78.347.065	78.347.065
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.974.330	-	-	-	1.974.330	1.974.330
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	273.865	-	-	-	273.865	273.865
Total datorii financiare		241.728	101.994.108	-	-	102.235.836	102.235.836	

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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:

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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:

30.06.2026				Banca			
mii RON	Nivel ierarhie valoare justa	La valoarea justa prin contul de profit sau pierdere - detinute pentru tranzactionare	La cost amortizat	Active financiare detinute la 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	-	26.152.352	-	-	26.152.352	26.152.352
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	64.945	-	-	-	64.945	64.945
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	4.417	-	-	-	4.417	4.417
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	173.790	-	-	-	173.790	173.790
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	3	24.550	-	-	-	24.550	24.550
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	3	-	63.128	-	-	63.128	62.897
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	3	-	60.701.190	-	-	60.701.190	60.333.686
Titluri de datorie la cost amortizat	1	-	12.812.879	-	-	12.812.879	12.655.013
Titluri de datorie la cost amortizat	2	-	271.514	-	-	271.514	280.439
Titluri de datorie la cost amortizat	3	-	153.958	-	-	153.958	164.356
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1	-	-	2.311.120	-	2.311.120	2.311.120
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2	-	-	727.441	-	727.441	727.441
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	-	46.252	-	46.252	46.252
Alte active financiare la cost amortizat	3	-	448.033	-	-	448.033	448.033
Investitii imobiliare	3	-	-	-	41.196	41.196	41.196
Total active financiare		267.702	100.603.054	3.084.813	41.196	103.996.765	103.490.487
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2	64.188	-	-	-	64.188	64.188
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3	192	-	-	-	192	192
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	2	177.348	-	-	-	177.348	177.348
Depozite atrase de la banci	3	-	397.509	-	-	397.509	397.509
Imprumuturi de la banci, inclusiv datorii subordonate	3	-	1.240.381	-	-	1.240.381	1.240.381
Obligatiuni emise	1	-	9.714.533	-	-	9.714.533	9.714.533
Depozite atrase de la clienti	3	-	79.573.596	-	-	79.573.596	79.573.596
Alte datorii financiare la cost amortizat	3	-	1.815.808	-	-	1.815.808	1.815.808
Datorii din operatiuni de leasing	3	-	254.236	-	-	254.236	254.236
Total datorii financiare		241.728	92.996.063	-	-	93.237.791	93.237.791

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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:

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Venituri din dobanzi				
Dobanzi si venituri similare, provenite din:				
Credite si avansuri acordate clientilor*	2.188.958	1.512.269	1.884.571	1.299.379
Titluri de valoare si obligatiuni la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	74.291	48.765	74.291	48.765
Titluri de datorie la cost amortizat	372.014	277.713	372.014	277.713
Conturi curente si plasamente la banci	381.564	317.953	381.502	317.953
Derivative de acoperire	21.238	15.050	21.238	15.050
Total venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	3.038.065	2.171.750	2.733.616	1.958.860
Alte venituri din dobanzi - Creante nete din leasing financiar	131.778	140.179	-	1
Total venituri din dobanzi	3.169.843	2.311.929	2.733.616	1.958.861
Cheltuieli cu dobanzile				
Cheltuieli cu dobanda si alte datorii similare, provenite din:				
Depozite atrase de la clienti	885.608	593.461	895.361	599.467
Imprumuturi de la banci	314.918	258.533	37.635	50.265
Depozite atrase de la banci	7.663	13.611	7.663	13.611
Acorduri de rascumparare	61	71	61	71
Obligatiuni emise	278.520	212.073	278.520	212.073
Derivative de acoperire	14.893	17.433	14.893	17.433
Datorii din operatiuni de leasing	4.818	3.466	4.421	3.236
Total cheltuieli cu dobanzile	1.506.481	1.098.648	1.238.554	896.156
Venituri nete din dobanzi	1.663.362	1.213.281	1.495.062	1.062.705

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Venituri din comisioane				
Comisioane aferente operatiunilor de plata	381.336	288.940	381.336	288.940
Comisioane de administrare	58.234	50.967	27.092	19.388
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	96.832	54.099	107.859	60.929
Comisioane din intermediere in domeniul asigurarilor	66.063	46.418	12.631	9.194
Comisioane privind operatiunile cu titluri	7.550	5.480	7.550	5.480
Total venituri cu comisioane din contractele cu clientii conform IFRS 15	610.015	445.904	536.468	383.931
Comisioane aferente garantiilor emise si acreditivelor	46.973	36.946	46.973	36.946
Comisioane din alte tipuri de prestari de servicii financiare	2.823	8	2.823	8
Total venituri din comisioane	659.811	482.858	586.264	420.885
Cheltuieli cu comisioane				
Comisioane interbancare	103.086	93.308	103.053	93.138
Comisioane aferente operatiunilor de plata	102.636	78.008	100.043	74.808
Angajamente si taxe similare	18.464	12.710	18.464	12.710
Comisioane intermediere vanzari	10.458	9.232	3.803	4.436
Altele	32.609	23.763	18.170	13.511
Total cheltuieli cu comisioane	267.253	217.021	243.533	198.603
Venituri nete din comisioane	392.558	265.837	342.731	222.282

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Venituri nete din operatiuni de schimb valutar (inclusiv derivate pe cursul de schimb)	242.006	134.345	242.006	134.345
Venit net/(pierdere) din alte derivate pe rata dobanzii	15.525	9.571	15.525	9.571
Venit net aferent titlurilor de tranzactionare	829	(1.310)	829	(1.310)
Venit/(pierdere) neta din alte derivate	983	501	983	501
Venit net din tranzactionare pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	259.343	143.107	259.343	143.107
Castiguri nete din alte instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	(293)	(298)	(293)	(298)
Venit net pentru instrumente financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	259.050	142.809	259.050	142.809

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Cheltuieli cu salariile	411.545	293.201	371.914	259.982
Cheltuieli cu contributiile la asigurarile sociale, fondul de somaj si fondul de sanatate	13.522	9.799	12.532	8.884
Plati pe baza de actiuni	5.074	3.292	5.074	3.292
Alte (venituri)/cheltuieli	20.813	15.263	18.652	13.138
Total	450.954	321.555	408.172	285.296

Numarul de salariatii ai Grupului la 30 iunie 2026 a fost de 4.261 (31 decembrie 2025: 4.475). Numarul de salariatii ai Bancii la 30 iunie 2026 a fost de 3.940 (31 decembrie 2025: 4.154).

11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Cheltuieli administrative (chirie, intretinere, alte cheltuieli)	35.334	23.035	31.977	20.265
Cheltuieli cu servicii IT	174.799	115.942	170.508	112.216
Contributii la fondurile de rezolutie si la schemele de garantare a depozitelor	-	42.243	-	42.243
Alte cheltuieli si taxe*	151.330	57.680	151.330	57.680
Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile	14.217	6.340	12.145	4.740
Cheltuieli de reclama si publicitate	38.534	34.985	32.340	30.807
Cheltuieli cu serviciile de consultanta	12.483	32.886	9.508	29.776
Materiale si consumabile	7.202	6.289	6.675	5.219
Cheltuieli cu instruirea personalului si recrutarea	2.926	2.278	2.388	1.712
Cheltuieli cu asigurarile	2.730	2.386	2.643	2.277
Altele	37.728	15.397	34.456	9.979
Total	477.283	339.461	453.970	316.914

* 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 145.159 mii RON la data de 30 iunie 2026 (54.018 mii RON la data de 30 iunie 2025).

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

12. PIERDEREA NETA DIN DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru credite si avansuri clienti (Nota 16)	351.553	212.033	242.590	135.564
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru banci	273	(2.332)	273	(2.332)
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru titluri	1.116	(1.773)	1.116	(1.773)
Cheltuieli privind derecunoasterea creditelor	17	28	17	28
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru creantele nete din leasing financiar (Nota 17)	(8.421)	(6.889)	-	-
Recuperari aferente creditelor derecunoscute	(59.600)	(47.005)	(59.600)	(47.005)
Cheltuiala neta din constituirea ajustarilor pentru deprecierea altor active financiare	9.824	5.644	8.478	4.387
Cheltuiala neta aferenta provizionului pentru angajamentele extrabilantiere si datorii contingente	7.543	(58.104)	6.855	(65.464)
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	302.305	101.602	199.729	23.405

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		Banca	
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Profit inaintea impozitarii	1.110.707	1.012.304	997.593	924.512
Impozit pe profit calculat prin aplicarea cotei statutare de 16%	(177.713)	(161.969)	(159.615)	(147.922)
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	(90.646)	(54.180)	(68.054)	(49.927)
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile	52.364	32.991	36.789	34.388
Credit fiscal	18.936	23.822	18.146	23.214
Cheltuieli aditionale cu impozitul pe profit – anii precedenti	(3.891)	(3.621)	(3.891)	(3.778)
Impozitul pe profit inclus in Situatia rezultatului global	(200.950)	(162.957)	(176.625)	(144.025)
din care:				
Impozitul pe profit curent	(184.775)	(142.839)	(161.110)	(123.188)
Impozit pe profit amanat	(16.175)	(20.118)	(15.515)	(20.837)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	10.124.072	11.057.406	10.124.072	11.057.406
Numerar (inclusiv numerar in ATM-uri)	1.094.453	1.974.111	1.094.453	1.974.111
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte banci	14.662.185	15.232.260	14.662.185	15.232.260
Conturi la alte banci	278.123	186.105	278.086	186.045
Total valoare bruta	26.158.833	28.449.882	26.158.796	28.449.822
Ajustari de depreciere	(6.445)	(6.140)	(6.444)	(6.139)
Total valoare neta	26.152.388	28.443.742	26.152.352	28.443.683

Numerarul mentinut la Banca Nationala a Romaniei asigura conformarea cu cerintele privind rezerva minima obligatorie. La data de 30 iunie 2026, rata rezervelor minime obligatorii era de 8% (31 decembrie 2025: 8%) pentru fondurile atrase in RON si de 5% (31 decembrie 2025: 5%) pentru fondurile in valuta cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani, la finalul perioadei de observare. Pentru pasivele cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani la finalul perioadei de observare, fara clauze de rambursare, conversie sau rascumparare anticipata, rata rezervelor minime obligatorii este stabilita la 0% (31 decembrie 2025: 0%).

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

La 30 iunie 2026, pozitia „Numerar si echivalente de numerar” include tranzactii reverse repo in valoare de 14.283.649 mii RON (31 decembrie 2025: 14.972.617 mii RON), reprezentand 95% (31 decembrie 2025: 95%) din valoarea de piata a titlurilor de valoare. Scadenta maxima a tranzactiilor reverse repo era la 30 iunie 2026 de 77 zile pentru suma de 996.387 mii RON si de 16 zile pentru suma de 13.287.262 mii RON (16 zile la 31 decembrie 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	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Instrumente derivate	65.136	34.525	65.136	34.525
Actiuni VISA*	4.226	4.643	4.226	4.643
Total	69.362	39.168	69.362	39.168

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

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Rating A+/A/A-	46.203	24.955	46.203	24.955
Rating BBB+/BBB/BBB-	-	1.707	-	1.707
Fara rating*	23.159	12.506	23.159	12.506
Total	69.362	39.168	69.362	39.168

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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 2026 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

mii RON	Grup 30.06.2026			Banca 30.06.2026		
	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii	Valoarea notional	Valoarea prezenta Active	Datorii
Derivative pe curs de schimb						
Contracte Forward	3.430.996	20.761	15.013	3.430.996	20.761	15.013
Optiuni cumparate	65.615	1.930	-	65.615	1.930	-
Optiuni vandute	65.504	-	1.934	65.504	-	1.934
Total derivative pe curs de schimb	3.562.115	22.691	16.947	3.562.115	22.691	16.947
Derivative pe rata dobanzii						
Swap-uri pe rata dobanzii	5.327.867	29.483	33.895	5.327.867	29.483	33.895
Optiuni cumparate	1.760.871	12.962	-	1.760.871	12.962	-
Optiuni vandute	1.760.871	-	13.538	1.760.871	-	13.538
Total derivative pe rata dobanzii	8.849.609	42.445	47.433	8.849.609	42.445	47.433
Total	12.411.724	65.136	64.380	12.411.724	65.136	64.380

Activele si datoriile financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2025 sunt sintetizate dupa cum urmeaza:

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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				30.06.2026
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI*	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	15.025.198	2.093.457	282.338	109.907	17.510.900
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	5.630.304	426.547	178.781	20.346	6.255.978
Carduri de credit si overdraft	416.616	90.366	23.635	1.176	531.793
Credite corporate	31.384.222	6.594.563	1.980.441	7.218	39.966.444
Credite Retail Micro	2.066.845	662.282	215.884	16.948	2.961.959
Factoring, Discounting, Forfetare	785.893	46.552	14.511	-	846.956
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	55.309.078	9.913.767	2.695.590	155.595	68.074.030
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(421.908)	(806.701)	(1.768.927)	(19.451)	(3.016.987)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	54.887.170	9.107.066	926.663	136.144	65.057.043

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

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

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

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				30.06.2026
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Active financiare POCI*	
Credite ipotecare pentru persoane fizice	15.025.198	2.093.457	282.338	109.906	17.510.899
Credite de nevoi personale si de achizitie auto	62.152	25.428	6.654	13.422	107.656
Carduri de credit si overdraft	84.676	39.882	12.044	335	136.937
Credite corporate	34.985.375	6.575.938	1.980.441	7.218	43.548.972
Credite Retail Micro	651.560	387.157	146.533	16.948	1.202.198
Factoring, Discounting, Forfetare	785.893	46.552	14.511	-	846.956
Credite si avansuri acordate clientilor inainte de provizionare	51.594.854	9.168.414	2.442.521	147.829	63.353.618
Minus ajustare pentru pierderi din deprecierea creditelor	(327.614)	(695.746)	(1.610.327)	(18.741)	(2.652.428)
Valoarea neta a creditelor si avansurilor acordate clientilor	51.267.240	8.472.668	832.194	129.088	60.701.190

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

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

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

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

mii RON	Grup 30.06.2026	30.06.2025
Sold la 1 ianuarie	2.761.311	2.013.757
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	351.553	212.033
Diferente din curs de schimb valutar	31.385	18.762
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si vandute	(159.923)	(104.845)
Alte ajustari	32.661	23.265
Sold la 30 iunie	3.016.987	2.162.972

mii RON	Banca 30.06.2026	30.06.2025
Sold la 1 ianuarie	2.435.675	1.703.565
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	242.590	135.564
Diferente de curs de schimb valutar	29.133	17.843
Reluati din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(87.838)	(71.148)
Alte ajustari	32.868	23.387
Sold la 30 iunie	2.652.428	1.809.211

Activitatea de securitizare sintetica aferenta portofoliului de credite

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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) 30.06.2026				
mii RON	Total, din care	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Creante din leasing cu scadenta sub 1 an, brut	2.284.406	1.853.835	245.608	184.963
Creante din leasing cu scadenta 1-2 ani, brut	1.833.126	1.591.360	182.431	59.335
Creante din leasing cu scadenta 2-3 ani, brut	1.280.428	1.115.112	130.730	34.586
Creante din leasing cu scadenta 3-4 ani, brut	747.571	650.052	82.905	14.614
Creante din leasing cu scadenta 4-5 ani, brut	330.155	276.425	51.947	1.783
Creante din leasing cu scadenta > 5 ani, brut	162.529	113.915	48.608	6
Total creante din leasing, brut	6.638.215	5.600.699	742.229	295.287
Venit financiar necastigat (dobanda viitoare)	(484.112)	(400.020)	(70.007)	(14.085)
Total investitii de leasing nete de dobanda viitoare si valoare reziduala negarantata	6.154.103	5.200.679	672.222	281.202
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(273.593)	(115.355)	(27.377)	(130.861)
Total investitii nete de leasing	5.880.510	5.085.324	644.845	150.341

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

17. CREANTE NETE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

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

mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)	
	30.06.2026	30.06.2025
Sold la 1 ianuarie	284.165	332.042
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere (Nota 12)	(8.421)	(6.889)
Diferente de curs de schimb valutar	7.764	6.301
Reluări din provizioane aferente creantelor derecunoscute si alte iesiri	(11.285)	(15.104)
Rectificarea veniturilor din dobanzi	1.370	2.671
Sold la 30 iunie	273.593	319.021

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

in mii RON	UCLC (Unicredit Leasing Corporation)			Active financiare POCI*	30.06.2026
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3		
Creante din leasing financiar - finantari bunuri imobile	235.455	29.598	26.346	-	291.399
Creante din leasing financiar - finantari persoane juridice si retail:					
Creante din leasing financiar - finantari vehicule	3.816.352	402.995	164.602	-	4.383.949
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru agricultura	195.172	28.407	36.627	-	260.206
Creante din leasing financiar - finantari echipamente pentru constructii	365.079	42.259	17.088	-	424.426
Creante din leasing financiar - finantari echipamente alte echipamente	588.621	168.963	36.539	-	794.123
Creante din leasing financiar inainte de provizionare	5.200.679	672.222	281.202	-	6.154.103
Minus ajustari de depreciere aferente creantelor din leasing	(115.355)	(27.377)	(130.861)	-	(273.593)
Creante nete din leasing financiar	5.085.324	644.845	150.341	-	5.880.510

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

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

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Titluri de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.038.561	3.020.025	3.038.561	3.020.025
Titluri de participare (detineri minoritare)	52.134	39.961	46.252	34.079
Total	3.090.695	3.059.986	3.084.813	3.054.104

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

La 30 iunie 2026 Grupul a inclus in categoria titlurilor de valoare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global obligatiuni, titluri de stat emise de catre Guvernul Romaniei/Ministerul Finantelor Publice si obligatiuni emise companii inregistrate in Romania.

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Rating BBB-	3.023.698	2.994.399	3.023.698	2.994.399
Fara rating*	66.997	65.587	61.115	59.705
Total	3.090.695	3.059.986	3.084.813	3.054.104

*) Reprezinta titluri de participare (detineri minoritare) in companii care sunt incorporate in Romania si obligatiuni emise companii inregistrate in Romania.

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

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

La data de 30 iunie 2026 si 31 decembrie 2025 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 2026 suma de -63 mii RON (30 iunie 2025: 0 mii RON) reprezentand pierdere neta din vanzarea activelor financiare detinute la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Titluri de participare

Grupul detinea la 30 iunie 2026 si 31 decembrie 2025 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

30.06.2026	Grup		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	5.882
Transfond SA	Alte servicii financiare	11,01%	39.931
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	10,66%	6.321
Total			52.134

31.12.2025	Grup		
mii RON	Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
UniCredit Leasing Fleet Management	Leasing operational	9,99%	5.882
Transfond SA	Alte servicii financiare	11,01%	29.839
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	10,66%	4.240
Total			39.961

Entitatile mentionate mai sus sunt inregistrate in Romania.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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

Banca detinea la 30 iunie 2026 si 31 decembrie 2025 urmatoarele titluri de participare nelistate prezentate ca si active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global:

30.06.2026 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	11,01%	39.931
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	10,66%	6.321
Total			46.252

31.12.2025 mii RON	Banca Domeniul de activitate	% Cota de participare	Valoare justa
Transfond SA	Alte servicii financiare	11,01%	29.839
Biroul de Credit SA	Activitati financiare	10,66%	4.240
Total			34.079

Entitatile mentionate mai sus sunt inregistrate in Romania.

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

La 30 iunie 2026 Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat reprezentand obligatiuni si titluri de stat emise in principal de catre Guvernul Romaniei, obligatiuni emise de catre Primaria Bucuresti si de catre International Financial Corporation in valoare de 13.238.352 mii RON (31 decembrie 2025: 12.608.242 mii RON).

La data de 30 iunie 2026 titlurile de datorie detinute la cost amortizat sunt gajate in suma de 174.844 mii RON (31 decembrie 2025: 178.389 mii RON).

La 30 iunie 2026 si 31 decembrie 2025, Grupul si Banca detin titluri de datorie la cost amortizat care sunt incluse in categoria investment-grade, avand rating-ul „AAA” si „BBB-” conform Standard & Poor.

in RON thousands	Grup		Bank	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Rating AAA	271.515	262.357	271.515	262.357
Rating BBB-	12.966.837	12.345.885	12.966.837	12.345.885
Total	13.238.352	12.608.242	13.238.352	12.608.242

20. DEPOZITE DE LA BANCII

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Depozite la termen	155.065	387.014	155.065	387.014
Depozite la vedere	242.444	764.630	242.444	764.630
Total	397.509	1.151.644	397.509	1.151.644

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

21. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Banci comerciale	8.317.218	8.183.094	-	-
Banci de dezvoltare multilaterală	1.942.417	2.167.490	353.315	353.376
Institutii financiare internationale	140.105	187.252	-	-
Total	10.399.740	10.537.836	353.315	353.376

La data de 30 iunie 2026, scadenta finala a imprumuturilor este cuprinsa intre septembrie 2026 si noiembrie 2030.

UniCredit Consumer Financing IFN S.A. nu a efectuat trageri din imprumuturi de la entitati din afara Grupului in cursul anului 2026.

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. nu a efectuat trageri din imprumuturi de la entitati din afara Grupului in cursul anului 2026.

UniCredit Bank S.A. nu a efectuat trageri din imprumuturi de la banci sau alte institutii financiare in cursul anului 2026.

22. DEPOZITE DE LA CLIENTI

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Depozite la termen	34.027.776	32.488.043	34.027.776	32.488.043
Depozite rambursabile la cerere	42.272.349	42.527.397	43.498.433	43.363.701
Depozite colaterale	2.046.904	2.108.356	2.047.351	2.108.791
Certificate de depozit	36	27	36	27
Total	78.347.065	77.123.823	79.573.596	77.960.562

23. DATORII SUBORDONATE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
UniCredit S.p.A	887.066	862.582	887.066	862.582
Total	887.066	862.582	887.066	862.582

La 30 iunie 2026, urmatoarele acorduri erau in vigoare:

- imprumut subordonat de la UniCredit S.p.A, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 254.324 (48.500 mii EUR) principal, cu scadenta iulie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A.;
- imprumut subordonat de la UniCredit S.p.A, Italia in valoare totala in echivalent mii RON 629.256 (120.000 mii EUR) principal, cu scadenta decembrie 2027 beneficiar UniCredit Bank S.A..

Dobanda atasata in valoare totala in echivalent mii RON 3.486 (665 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 caz de nerambursare a imprumutatului, creditorii/detinatorii de obligatiuni care detin datorii subordonate nu vor fi platiti decat dupa ce creditorii/detinatorii de obligatiuni cu rang senior vor fi platiti integral.

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

24. PROVIZIOANE

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Provizioane pentru garantii financiare	66.847	55.896	67.144	57.076
Provizioane pentru litigii	5.745	6.485	4.866	6.070
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	50.395	51.986	47.042	48.844
Alte provizioane	80.384	97.880	80.051	97.386
Total	203.371	212.247	199.103	209.376

Miscarile in provizioane din timpul anului se prezinta astfel:

mii RON	Grup		Banca	
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Sold la 1 ianuarie	212.247	190.382	209.376	212.720
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere	6.660	(65.465)	6.855	(65.464)
Cheltuiala neta/(venit net) cu provizioane pentru litigii	(820)	(142)	(1.284)	237
Cheltuiala neta/(venit net) cu alte provizioane	(18.165)	(7.784)	(18.030)	(7.856)
Diferente de curs de schimb	2.566	2.345	2.186	1.211
Reclasificare provizioane din extrabilantier in bilantier	883	7.361	-	-
Sold la 30 iunie	203.371	126.697	199.103	140.848

25. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social statutar al Bancii la 30 iunie 2026 este reprezentat de 63.436.039 actiuni ordinare (31 decembrie 2025: 63.436.039 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 9,30 lei fiecare. Din totalul actiunilor, au fost emise 8.187.547 actiuni cu o prima de emisiune de 75,93 lei/actiune. Valoarea totala a primei de emisiune este de 621.680 mii lei. Atat capitalul statutar, cat si prima de emisiune au fost platite integral.

Structura Actionariatului Bancii se prezinta astfel:

Banca		
	30.06.2026	31.12.2025
	%	%
UniCredit S.p.A	89,0907	89,0907
Alpha International Holdings Single Member S.A.	9,9000	9,9000
Actionari minoritari (persoane fizice si juridice)	1,0093	1,0093
Total	100	100

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

Banca		
mii RON	30.06.2026	31.12.2025
Capital social statutar	589.955	589.955
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	722.529	722.529
Capital social retratat conform IFRS	1.312.484	1.312.484

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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 30.06.2026		31.12.2025	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	27.179	-	15.088	1.284
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	18.482	-	15.288	-
Numerar si echivalente de numerar	14.326.112	76.795	14.996.051	94.056
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	-	4.142	-	10
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	548	-	459
Alte active financiare la cost amortizat	1.179	1.667	2.202	4.147
Creante in sold	14.372.952	83.152	15.028.629	99.956
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	27.386	1.311	12.571	-
Instrumente financiare derivate de acoperire	140.323	-	142.056	-
Conturi curente	72.878	29.597	58.855	43.636
Depozite atrase	4.029	136.215	5.801	14.943
Imprumuturi contractate	8.151.754	195.807	8.206.891	257.196
Obligatiuni emise	7.304.744	-	7.102.004	-
Datorii subordonate	887.067	-	862.582	-
Alte datorii financiare la cost amortizat	36.402	3.972	39.822	2.461
Datorii in sold	16.624.583	366.902	16.430.582	318.236
Total angajamente primite	2.593.019	549.658	1.370.766	462.625

mii RON	Grup 30.06.2026		30.06.2025	
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	114.121	203	151.273	1.246
Cheltuieli cu dobanzile	(474.456)	(5.980)	(350.299)	(4.053)
Venituri din comisioane si speze	1.096	1.253	1.095	1.389
Cheltuieli cu comisioane si speze	(74)	(525)	(79)	(3.166)
Venituri de exploatare	-	2.030	55	2.040
Cheltuieli de exploatare	(52.187)	(6.763)	(51.401)	(6.091)
Venit/(cheltuiala) net(a)	(411.500)	(9.782)	(249.356)	(8.635)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

26. TRANZACTII CU ENTITATI AFILIAE (continuare)

	Banca 30.06.2026			31.12.2025		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Active financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	27.179	-	-	15.088	-	1.284
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	18.482	-	-	15.288	-	-
Numerar si echivalente de numerar	14.326.112	-	76.734	14.996.051	-	94.027
Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	-	-	4.142	-	-	10
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	-	3.683.832	548	-	2.418.018	459
Alte active financiare la cost amortizat	1.179	1.113	1.667	2.202	1.254	4.080
Creante in sold	14.372.952	3.684.945	83.091	15.028.629	2.419.272	99.860
Datorii financiare derivate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	27.386	-	1.311	12.571	-	-
Instrumente financiare derivate de acoperire	140.323	-	-	142.056	-	-
Conturi curente	72.878	25.980	29.597	58.855	28.282	43.636
Depozite atrase	4.029	1.200.559	136.215	5.801	808.482	14.943
Imprumuturi contractate	9.134	-	170.390	215.039	-	226.167
Obligatiuni emise	7.304.744	-	-	7.102.004	-	-
Datorii subordonate	887.067	-	-	862.582	-	-
Alte datorii financiare la cost amortizat	35.397	-	1.868	37.780	-	195
Datorii in sold	8.480.958	1.226.539	339.381	8.436.688	836.764	284.941
Total angajamente primite	133.309	3.714.292	549.658	149.096	513.809	462.625

	Banca 30.06.2026			30.06.2025		
	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate	Societatea mama	Filiale	Alte entitati afiliate
Venituri din dobanzi	114.121	62.469	198	151.273	54.227	268
Cheltuieli cu dobanzile	(229.320)	(9.007)	(5.012)	(180.520)	(6.060)	(2.376)
Venituri din comisioane si speze	1.096	26.572	1.253	1.095	19.757	1.389
Cheltuieli cu comisioane si speze	(74)	-	(523)	(79)	-	(3.164)
Venituri de exploatare	-	3.707	24	55	4.095	32
Cheltuieli de exploatare	(51.848)	-	(6.055)	(51.154)	135	(5.528)
Venit/(cheltuiala) net(a)	(166.025)	83.741	(10.115)	(79.330)	72.154	(9.379)

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

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 tipuri de tranzactii la sfarsitul anului financiar se regaseste in tabelul de mai jos:

mii RON	Grup 30.06.2026	31.12.2025
Credite si avansuri la cost amortizat	5.514	6.352
Conturi curente si depozite	23.099	105.026

mii RON	Grup 30.06.2026	30.06.2025
Venituri din dobanzi	140	162
Cheltuieli cu dobanzile	(217)	(149)

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

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

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

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

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

mii RON	Stadiu 1	Grup Stadiu 2	Stadiu 3	Active financiare POCI*	30.06.2026
Angajamente de credit, din care:	24.886.532	2.507.957	64.722	2.234	27.461.445
- irevocabil	5.687.439	873.449	10.694	2.195	6.573.777
- revocabil	19.199.093	1.634.508	54.028	39	20.887.668
Acreditiv	206.481	79.830	-	-	286.311
Garantii emise	7.194.900	1.125.950	101.574	-	8.422.424
Valoare contabila bruta	32.287.913	3.713.737	166.296	2.234	36.170.180
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(16.920)	(11.315)	(20.663)	(107)	(49.005)
Ajustari de depreciere - acreditive	(416)	(972)	-	-	(1.388)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(11.170)	(20.637)	(34.954)	-	(66.761)
Ajustare pierderi	(28.506)	(32.924)	(55.617)	(107)	(117.154)

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

Note la situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale neauditate pentru perioada de sase luni incheiata la 30 iunie 2026

27. ANGAJAMENTE EXTRABILANTIERE (continuare)

i) Angajamente extrabilantiere (continuare)

mii RON	Stadiu 1	Grup Stadiu 2	Stadiu 3	Active financiare POCI*	31.12.2025
Angajamente de credit, din care:	20.738.442	2.382.600	112.831	2.692	23.236.565
- irevocabil	5.831.937	658.684	8.356	2.603	6.501.580
- revocabil	14.906.505	1.723.916	104.475	89	16.734.985
Acreditiv	190.185	67.228	204	-	257.617
Garantii emise	6.771.646	1.088.100	87.061	-	7.946.807
Valoare contabila bruta	27.700.273	3.537.928	200.096	2.692	31.440.989
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(15.252)	(12.393)	(22.221)	(231)	(50.098)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.033)	(723)	(131)	-	(1.887)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(12.132)	(14.931)	(28.602)	-	(55.665)
Ajustare pierderi	(28.417)	(28.047)	(50.954)	(231)	(107.650)

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

mii RON	Stadiu 1	Banca Stadiu 2	Stadiu 3	Active financiare POCI*	30.06.2026
Angajamente de credit, din care:	27.278.706	2.404.457	56.525	624	29.740.312
- irevocabil	8.079.612	769.950	2.497	585	8.852.644
- revocabil	19.199.094	1.634.507	54.028	39	20.887.668
Acreditiv	206.481	79.830	-	-	286.311
Garantii emise	7.195.354	1.125.950	101.574	-	8.422.878
Valoare contabila bruta	34.680.541	3.610.237	158.099	624	38.449.501
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(15.174)	(10.785)	(19.693)	-	(45.652)
Ajustari de depreciere - acreditive	(416)	(972)	-	-	(1.388)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(11.467)	(20.637)	(34.955)	-	(67.059)
Ajustare pierderi	(27.057)	(32.394)	(54.648)	-	(114.099)

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

mii RON	Stadiu 1	Banca Stadiu 2	Stadiu 3	Active financiare POCI*	31.12.2025
Angajamente de credit, din care:	20.007.327	2.338.032	106.721	731	22.452.811
- irevocabil	5.100.822	614.116	2.246	642	5.717.826
- revocabil	14.906.505	1.723.916	104.475	89	16.734.985
Acreditiv	190.186	67.228	204	-	257.618
Garantii emise	6.772.088	1.088.099	87.061	-	7.947.248
Valoare contabila bruta	26.969.601	3.493.359	193.986	731	30.657.677
Ajustari de depreciere - angajamente de credit	(13.398)	(12.035)	(21.521)	(2)	(46.956)
Ajustari de depreciere - acreditive	(1.033)	(723)	(131)	-	(1.887)
Ajustari de depreciere - garantii emise	(13.312)	(14.931)	(28.602)	-	(56.845)
Ajustare pierderi	(27.743)	(27.689)	(50.254)	(2)	(105.688)

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

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 S.p.A sau alte entitati din cadrul Grupului UniCredit in calitate de creditor si cu firme romanesti in calitate de debitori. Pentru fiecare dintre aceste contracte exista un acord de participare la risc prin care Banca isi ia obligatia de a compensa UniCredit S.p.A si alte entitati din Grupul UniCredit. Suma totala aferenta acestui risc la 30 iunie 2026 este de 1.000.000 EUR (31 decembrie 2025: 5.000.000 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 S.p.A, 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 2026 Grupul era implicat in mai multe litigii pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 5.745 mii RON (31 decembrie 2025: 6.485 mii RON).

La data de 30 iunie 2026 Banca era implicata in mai multe litigii pentru care, pe baza avizului juridic, a apreciat ca este necesar sa fie constituit un provizion in valoare de 4.866 mii RON (31 decembrie 2025: 6.070 mii RON).

iii) Investigatia Consiliului Concurentei din Romanian cu privire la ROBOR

In luna octombrie 2022, Consiliul Concurentei din Romania („CCR”) a initiat o investigatie antitrust privind stabilirea indicilor de referinta ROBOR/ROBID. Investigatia s-a concentrat asupra unui presupus comportament coordonat intre principalele banci din Romania participante la stabilirea indicelui ROBOR. In urma unui proces amplu de investigatie, in trimestrul I al anului 2026, CCR a emis raportul preliminar de investigatie, care concluzioneaza ca bancile au realizat un schimb de informatii confidentiale, strategice si nepublice referitoare la cotationile ROBOR; ca urmare, comportamentele neconforme ar fi avut loc incepand din luna noiembrie 2018.

In luna iunie 2026, Plenul Consiliului Concurentei a anuntat decizia sa de a aplica amenzi tuturor institutiilor de credit implicate (din care aproximativ 431 milioane RON este suma amenzii aplicata UniCredit Bank Romania S.A.). Motivarea integrala a deciziei este inca in curs de emitere la data aprobarii acestor situatii financiare. Decizia autoritatii de concurenta poate si va fi contestata in fata Curtii de Apel in termen de 30 de zile de la comunicarea deciziei motivate, iar Banca va solicita, de asemenea, suspendarea platii si a executarii amenzii prin toate mijloacele legale disponibile.

Rezultatul final al acestei cauze, inclusiv orice efecte conexe, depinde de solutionarea contestatiilor formulate de Banca impotriva deciziei CCR si de hotararile judecatoresti ulterioare. Exista o incertitudine semnificativa atat cu privire la decizia instantelor, cat si cu privire la momentul unei solutionari definitive. Pe baza evaluarii faptelor si circumstantelor disponibile in prezent, inclusiv a consultantei juridice externe, conducerea a concluzionat ca, la data raportarii, nu sunt indeplinite criteriile pentru recunoasterea unui provizion in conformitate cu IAS 37.

In consecinta, expunerea maxima asociata acestui caz se ridica la 431 milioane RON, excluzand orice dobanzi sau penalitati aferente care ar putea aparea. Banca va continua sa monitorizeze evolutiile si sa isi reevalueze pozitia si tratamentul contabil relevant pe masura ce cazul avanseaza in cadrul procedurilor judiciare.

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 2026

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a rezultatului global al Grupului la 30 iunie 2026:

30.06.2026 mii RON	Grup					
	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Trezorerie	Altele	Total
Venit net din dobanzi	905.240	59.184	681.846	20.948	(3.856)	1.663.362
Venituri nete din speze si comisioane	195.192	52.941	142.740	(235)	1.920	392.558
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	169.752	-	74.429	40.421	(3.609)	280.993
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	34.683	27.334	9.002	-	-	71.019
Venituri din dividende	-	30.000	-	-	(20.076)	9.924
Alte venituri operationale	13	32.252	15.562	-	(5.822)	42.005
Venituri operationale	1.304.880	201.711	923.579	61.134	(31.443)	2.459.861
Cheltuieli operationale	(426.659)	(47.029)	(587.640)	(4.518)	(392)	(1.066.238)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(163.995)	(7.831)	(132.880)	-	2.401	(302.305)
Venituri operationale nete	714.226	146.851	203.059	56.616	(29.434)	1.091.318
Pierderi nete din provizioane	-	(545)	216	-	19.314	18.985
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	404	404
Profit inainte de impozitare	714.226	146.306	203.275	56.616	(9.716)	1.110.707
Impozitul pe profit	(109.190)	(19.877)	(36.658)	(15.608)	(19.617)	(200.950)
Profit net	605.036	126.429	166.617	41.008	(29.333)	909.757

* 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 2026

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

30.06.2025 mii RON	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Grup 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
Venituri operationale	1.000.667	152.518	634.384	58.054	22.627	1.868.250
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)
Venituri operationale nete	610.708	88.609	236.556	55.830	12.648	1.004.351
Pierderi nete din provizioane	-	321	(14)	-	7.619	7.926
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	-	27	27
Profit inainte de impozitare	610.708	88.930	236.542	55.830	20.294	1.012.304
Impozitul pe profit	(73.733)	(14.748)	(42.989)	(32.913)	1.426	(162.957)
Profit net	536.975	74.182	193.553	22.917	21.720	849.347

* 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 2026

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a rezultatului global al Bancii la 30 iunie 2026:

30.06.2026 mii RON	CIB*	Retail & PB**	Banca Trezorerie	Altele	Total
Venit net din dobanzi	905.240	572.890	20.948	(4.016)	1.495.062
Venituri nete din speze si comisioane	195.192	147.445	(235)	329	342.731
Venit net din tranzactionare si din alte instrumente financiare care nu sunt detinute la valoare justa prin contul de profit si pierdere	169.752	47.708	40.421	(3.609)	254.272
Castiguri/ (Pierderi) nete din schimb valutar	34.683	9.148	-	-	43.831
Venituri din dividende	-	-	-	9.924	9.924
Alte venituri operationale	13	15.439	-	263	15.715
Venituri operationale	1.304.880	792.630	61.134	2.891	2.161.535
Cheltuieli operationale	(426.659)	(546.436)	(4.518)	(6.318)	(983.931)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(163.995)	(35.734)	-	-	(199.729)
Venituri operationale nete	714.226	210.460	56.616	(3.427)	977.875
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	19.314	19.314
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	404	404
Profit inainte de impozitare	714.226	210.460	56.616	16.291	997.593
Impozitul pe profit	(109.190)	(32.210)	(15.608)	(19.617)	(176.625)
Profit net	605.036	178.250	41.008	(3.326)	820.968

* 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 2026

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

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

30.06.2025 mii RON	CIB*	Retail & PB**	Trezorerie	Banca 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
Venituri operationale	1.000.667	542.318	58.054	24.578	1.625.617
Cheltuieli operationale	(315.423)	(350.920)	(2.224)	(16.779)	(685.346)
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(74.536)	51.131	-	-	(23.405)
Venituri operationale nete	610.708	242.529	55.830	7.799	916.866
Pierderi nete din provizioane	-	-	-	7.619	7.619
Pierdere neta din deprecierea activelor nefinanciare	-	-	-	27	27
Profit inainte de impozitare	610.708	242.529	55.830	15.445	924.512
Impozitul pe profit	(73.733)	(38.805)	(32.913)	1.426	(144.025)
Profit net	536.975	203.724	22.917	16.871	780.487

* 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 2026

28. SEGMENTE OPERATIONALE (continuare)

Segmente operationale in situatia interimara condensata consolidata a pozitiei financiare a Grupului la 30 iunie 2026:

30.06.2026 mii RON	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Grup Trezorerie	Altele	Total
Total active	38.561.049	8.098.941	24.811.243	18.386.738	26.375.881	116.233.852
Total datorii	42.508.824	5.340.103	42.292.974	366.046	12.491.541	102.999.488
Total capital	-	-	-	-	13.234.364	13.234.364
Total datorii si capital	42.508.824	5.340.103	42.292.974	366.046	25.725.905	116.233.852

Segmente operationale in situatia consolidata a pozitiei financiare a Grupului la 31 decembrie 2025:

31.12.2025 mii RON	CIB*	Leasing	Retail & PB**	Grup Trezorerie	Altele	Total
Total active	35.671.317	7.464.658	24.418.941	18.964.291	27.426.871	113.946.078
Total datorii	41.884.555	5.493.068	41.001.220	910.485	11.718.440	101.007.768
Total capital	-	-	-	-	12.938.310	12.938.310
Total datorii si capital	41.884.555	5.493.068	41.001.220	910.485	24.656.750	113.946.078

Segmente operationale in situatia interimara condensata individuala a pozitiei financiare a Bancii la 30 iunie 2026:

30.06.2026 mii RON	CIB*	Retail & PB**	Banca Trezorerie	Altele	Total
Total active	38.561.049	18.450.773	18.386.738	30.289.321	105.687.881
Total datorii	42.508.824	36.028.469	366.046	14.984.110	93.887.449
Total capital	-	-	0	11.800.432	11.800.432
Total datorii si capital	42.508.824	36.028.469	366.046	26.784.542	105.687.881

Segmente operationale in situatia individuala a pozitiei financiare a Bancii la 31 decembrie 2025:

31.12.2025 mii RON	CIB**	Retail & PB**	Banca Trezorerie	Altele	Total
Total active	35.671.317	18.302.656	18.964.291	30.068.813	103.007.077
Total datorii	41.884.555	35.465.222	910.485	13.153.647	91.413.909
Total capital	-	-	-	11.593.168	11.593.168
Total datorii si capital	41.884.555	35.465.222	910.485	24.746.815	103.007.077

* Corporate Investment Banking ("CIB")

** Retail & Private Banking („Retail & PB")

29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

Nu au existat evenimente ulterioare datei de raportare care sa necesite ajustarea sau prezentarea in aceste situatii financiare interimare condensate consolidate si individuale.

Situatiile financiare interimare condensate consolidate si individuale au fost aprobate de Directorat in data de 17 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

D-na. Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

D-na. Maria-Georgia Salagean
Vicepresedinte executiv

unicredit.ro

Susținem comunitățile
să crească.

