



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 31 Martie 2025

Contents

1.	PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE	3
2.	ARIA DE APLICABILITATE	5
2.1	DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII	5
3.	CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE	6

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

Raportul este întocmit în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului UE nr. 648/2012, Directiva IV privind cerința de capital (CRD IV) (Directiva 2013/36/UE), toate, cu modificările ulterioare, și în concordanță cu reglementările conectate:

- Regulamentul Bancii Naționale a României 11/2020;
- Regulamentul Bancii Naționale a României 2/2022;
- REGULAMENTUL (UE) 2019/876 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 20 mai 2019;
- REGULAMENTUL (UE) 2024/1623 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 31 mai 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional, riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim privind cerințele de capital;
- DIRECTIVA (UE) 2024/1619 A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 31 mai 2024 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță
- REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/763 AL COMISIEI din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.

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

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

De asemenea, se aplică următoarele reglementări:

(i) Standardele Tehnice de Reglementare (RTS) ale Comisiei Europene sau Standardele Tehnice de Implementare (ITS) emise la propunerea ABE și

(ii) ghidurile emise de ABE cu referire la publicarea informațiilor din Pilonul III, aflate în vigoare periodic.

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2025

Intrucat UniCredit Bank Romania a fost identificata ca fiind “Alte institutii de importanta sistemica (O-SII)” din Romania, Banca pune la dispozitia utilizatorilor o serie de informatii cu o frecventa trimestriala (Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European, Articolul 447).

Raportul privind cerintele de publicare este aprobat de catre Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank Romania.

In evaluarea cerintelor de publicare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si de Regulamentul 3172/2024, Unicredit Bank Romania considera aceste cerinte de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

2. ARIA DE APLICABILITATE

2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidării

Institutia ce face subiectul publicării este **UnicreditBank S.A.** („Banca”) iar raportul include atât informații despre banca, cât și despre entitățile integrate în perimetrul prudential consolidat al Unicredit Bank (numit în continuare „Grupul”).

Începând cu luna august 2015, UniCredit Bank S.A. este noua denumire a UniCredit Tiriac Bank S.A, care a fost constituită ca banca comercială română în data de 1 iunie 2007, ca urmare a fuziunii prin absorbție a UniCredit Romania S.A. (banca absorbită) de către Banca Comercială HVB Tiriac S.A. (banca absorbantă) și este autorizată de către Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare activități în domeniul bancar.

Adresa sediului social curent al Bancii este Bd. Expozitiei 1F, sector 1, București, România.

UniCredit Bank S.A. este membră a grupului UniCredit SpA (Italia), cu sediul înregistrat în Milano (Mi), Italia Piazza Gae Aulenti 3 Cap 20154 Tower A.

Banca oferă servicii bancare comerciale și de retail în moneda locală („RON”) și în alte valute persoanelor fizice și companiilor. Acestea includ: deschideri de cont, plăți interne și internaționale, tranzacții de schimb valutar, finanțarea de capital circulant, facilități de credit pe termen mediu și lung, credite către persoane fizice, garanții bancare, acreditive și încasări prin cecuri și bilete la ordin, instrumente financiare derivate.

Grupul UniCredit Bank controlează în mod direct și indirect următoarele filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), având sediul social înregistrat în Bd. Expozitiei 1F, sector 1, București, România, furnizează credite de consum clienților persoane fizice. Banca deține o participatie de 50,1% în UCFIN începând cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), având sediul social înregistrat în Bd. Expozitiei 1F, sector 1, București, România, furnizează servicii de leasing financiar clienților persoane fizice și juridice. UCLC, anterior entitate asociată, a devenit filială a Bancii începând cu luna aprilie a anului 2014 când Banca a obținut controlul indirect de 99,95% (control direct de 99,90%). Cota de control indirect deținută de Banca la 31 decembrie 2022 este de 99,98% (control direct de 99,96%) ca urmare a fuziunii prin absorbție a UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de către UCLC finalizată în iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbită de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), având sediul social în Bd. Expozitiei nr. 1F, et. 8, Sector 1, București, România, companie care intermediază polite de asigurări privind activitatea de leasing pentru clienți persoane juridice și persoane fizice, a devenit filială a Bancii începând cu 31 decembrie 2020. Banca deține un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care deține 100% din UCIB.

3. CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE

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

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

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

Odata cu intrarea in vigoare a Legii BNR nr. 320/2021 care transpune prevederile Directivei UE 879/2020 (BRRD2) prin actualizarea si completarea Legii BNR nr. 312/2015 si ca urmare a Deciziei comune a BCE si BNR privind cerintele minime UCB MREL emisa in mai 2024, Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 40/12.06.2024 privind cerinta ca UCB sa indeplineasca cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile, aplicabila incepand cu 01.08.2024.

Astfel, UCB trebuie sa indeplineasca permanent, la nivel individual, o cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile (determinata pe baza nivelului consolidat prudential), dupa cum urmeaza: 25,13% din totalul expunerii la risc (TREA) si 5,90% din cerinta obligatorie LRE care trebuie indeplinita incepand cu 01.08.2024. (CBR). Fondurile proprii utilizate pentru indeplinirea cerintei CBR nu pot fi utilizate si pentru indeplinirea cerintei MREL – TREA (principiul ordinului de stivuire).

Cerintele totale MREL la nivel individual (inclusiv cerinta amorizorului combinat CBR) pe care UCB trebuie sa le indeplineasca de la 01.08.2024 sunt urmatoarele:

1. Raportul MREL de 28,63% din TREA (compus din cerinta minima de 25,13% din TREA si cerinta amorizorului combinat la nivel individual de 3,5%)
2. Raportul total de expunere (raportul de levier MREL) de 5,90% din TEM (expunerea totala)

Cerintele totale MREL la nivel subconsolidat (inclusiv cerinta amorizorului combinat CBR) pe care UCB trebuie sa le indeplineasca de la 01.08.2024 sunt urmatoarele:

1. Raportul MREL de 30,13% din TREA (compus din cerinta minima de 25,13% din TREA si cerinta amorizorului combinat la nivel subconsolidat de 5%)
2. Raportul total de expunere (raportul de levier MREL) de 5,90% din TEM (expunerea totala)

Articolul 45 din BRDD2 clasifica faptul ca cerinta MREL interna este stabilita ca fiind egala cu cerinta MREL externa pe care filiala ar fi avut-o daca ar fi fost o entitate de rezolutie si ca aceasta trebuie sa fie indeplinita prin obligatii emise „intern”, adica de filiale si comparate de entitatea de rezolutie. Astfel, instrumentele interne MREL sunt subordonate, adica pot fi acoperite doar cu fonduri proprii si pasive subordonate (adica Senior Non Preferred).

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2025

Pe parcursul anului 2025, UCB a emis datorii subordonate (Senior Non-Preferred) in valoare totala de 80 de milioane EUR, in plus fata de suma totala deja eligibila MREL de 760 de milioane EUR SNP.

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

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2025

EU ILAC – Capacitatea internă de absorbție a pierderilor: MREL internă și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE

		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL internă)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE (TLAC internă)	Informații calitative
Cerința aplicabilă și nivelul de aplicare				
EU-1	Entitatea face obiectul unei cerințe privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE? (Da/Nu)			Nu
EU-2	Dacă s-a răspuns „da” la UE-1, cerința se aplică pe baza consolidată sau individuală? (C/I)			
EU-2a	Entitatea face obiectul unei MREL interne? (Da/Nu)			Da
EU-2b	Dacă s-a răspuns „da” la EU-2a, cerința se aplică pe baza consolidată sau individuală? (C/I)			C
Fonduri proprii și datorii eligibile				
EU-3	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	8.447.310.511		
EU-4	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile			
EU-5	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile	687.822.509		
EU-6	Fonduri proprii eligibile	9.135.133.020		
EU-7	Datorii eligibile	4.570.809.788		
EU-8	Din care: garanții permise	-		
EU-9a	(Ajustări)	-		-
EU-9b	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile după ajustări	13.705.942.808	-	-
Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale				
EU-10	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	38.465.148.999		
EU-11	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	91.311.948.432		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
EU-12	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	35,63%		
EU-13	Din care: garanții permise	-		
EU-14	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	15,01%		
EU-15	Din care: garanții permise	-		
EU-16	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității	10,50%		
EU-17	Cerința amortizorului combinat specific instituției			
Cerințe				
EU-18	Cerința exprimată ca procent din TREA	25,13%		
EU-19	Din care: parte a cerinței care poate fi îndeplinită printr-o garanție			
EU-20	Cerința ca procent din TEM	5,90%		
EU-21	Din care: parte a cerinței care poate fi îndeplinită printr-o garanție			
Elemente memorandum				
EU-22	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			