



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 30 iunie 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. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	6
3.1 CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP	6
3.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	7
ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL.....	12

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

Raportul este întocmit în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințele 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, succursalele din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanta;
- 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 Semestrul 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 consolidarii

Institutia ce face subiectul publicarii este **UnicreditBank S.A.** („Banca”) iar raportul include atat informatii despre banca, cat si despre entitatile integrate in perimetrul prudential consolidat al Unicredit Bank (numit in continuare „Grupul”).

Incepand cu luna august 2015, UniCredit Bank S.A. este noua denumire a UniCredit Tiriac Bank S.A, care a fost constituita ca banca comerciala romana in data de 1 iunie 2007, ca urmare a fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta) si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

Adresa sediului social curent al Bancii este Bd. Expozitiei 1F, sector 1, Bucuresti, Romania.

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

Banca ofera servicii bancare comerciale si de retail in moneda locala (“RON”) si in alte valute persoanelor fizice si companiilor. 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 catre persoane fizice, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin, instrumente financiare derivate.

Grupul UniCredit Bank controleaza in mod direct si indirect urmatoarele filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), avand sediul social inregistrat in Bd. Expozitiei 1F, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite de consum clientilor persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. (“UCLC”), avand sediul social inregistrat in Bd. Expozitiei 1F, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane fizice si juridice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie a anului 2014 cand Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (control direct de 99,90%). Cota de control indirect detinuta de Banca la 31 decembrie 2022 este de 99,98% (control direct de 99,96%) ca urmare a fuziunii prin absorbtie a UniCredit Leasing Romania SA (“UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. (“UCIB”), avand sediul social in Bd. Expozitiei nr. 1F, et. 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care intermediaza polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI

3.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp

Incepand cu luna ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica normele Basel III, in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii , cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta titlurile II si III din regulamentul respectiv si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2021/637.

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2025

3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

		a	b	c	d	e
		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
	Fonduri proprii disponibile (cuantumi)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	8.428.875.198	8.447.310.511	8.557.838.158	7.613.823.331	7.643.115.878
2	Fonduri proprii de nivel 1	8.428.875.198	8.447.310.511	8.557.838.158	7.613.823.331	7.643.115.878
3	Fonduri proprii totale	9.087.746.094	9.135.133.020	9.416.782.767	8.503.569.692	8.573.760.936
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	39.691.457.645	38.465.148.999	40.433.394.522	37.834.570.799	36.989.484.491
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc înainte de aplicarea pragului	39.691.457.645	38.465.148.999	0	0	0
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	21,24%	21,96%	21,17%	20,12%	20,66%
5a	Nu se aplică					
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	21,24%	21,96%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	21,24%	21,96%	21,17%	20,12%	20,66%
6a	Nu se aplică					
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	21,24%	21,96%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22,90%	23,75%	23,29%	22,48%	23,18%
7a	Nu se aplică					
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	22,90%	23,75%	0,00%	0,00%	0,00%
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7d	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	5,45%	5,45%	4,13%	4,13%	4,13%
EU 7e	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	3,07%	3,07%	2,32%	2,32%	2,32%
EU 7f	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	4,09%	4,09%	3,10%	3,10%	3,10%
EU 7g	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	13,45%	13,45%	12,13%	12,13%	12,13%
	Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2025

9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0,99%	0,99%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	4,99%	4,99%	5,00%	5,00%	5,00%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	18,44%	18,44%	17,13%	17,13%	17,13%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	9,45%	10,30%	16,67%	15,62%	16,16%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	93.572.552.441	91.137.564.756	86.979.080.815	85.367.466.145	81.505.041.060
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,01%	9,27%	9,84%	8,92%	9,38%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	31.872.117.982	31.164.551.216	27.960.422.124	27.348.857.199	25.999.249.964
EU 16a	leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	25.265.291.260	21.637.879.078	20.649.851.223	19.979.632.162	19.227.579.726
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	8.527.484.130	5.415.956.937	4.772.535.359	4.504.728.468	4.754.307.823
16	leșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	16.737.807.131	16.221.922.142	15.877.315.864	15.474.903.693	14.473.271.903
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	190,42%	192,11%	176,10%	176,73%	179,64%
Indicatorul de finanțare stabilă netă						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	63.031.424.355	61.756.673.911	59.606.093.140	56.192.347.357	53.743.177.249
19	Finanțarea stabilă necesară totală	35.953.528.202	34.723.254.124	34.280.356.726	32.412.329.423	31.867.151.549
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	175,31%	177,85%	173,88%	173,37%	168,65%

4.

4. Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile

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

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

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

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

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

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

1. Raportul MREL de 28,17% din TREA (compus din cerinta minima de 24,67% din TREA si cerinta 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 15.05.2025 sunt urmatoarele:

1. Raportul MREL de 29,67% din TREA (compus din cerinta minima de 24,67% 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 cumparate 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 Semestrul 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 Semestrul 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

		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	8.428.875.198		
EU-4	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile			
EU-5	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile	658.870.896		
EU-6	Fonduri proprii eligibile	9.087.746.094		
EU-7	Datorii eligibile	4.706.141.367		
EU-8	Din care: garanții permise	-		
EU-9a	(Ajustări)	-		-
EU-9b	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile după ajustări	13.793.887.461	-	-
Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale				
EU-10	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	39.691.457.645		
EU-11	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	93.572.552.441		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
EU-12	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	34,75%		
EU-13	Din care: garanții permise	-		
EU-14	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	14,74%		
EU-15	Din care: garanții permise	-		
EU-16	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității	10,08%		
EU-17	Cerința amortizorului combinat specific instituției			
Cerinte				
EU-18	Cerința exprimată ca procent din TREA	24,67%		
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			

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2025

ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Capitalul reglementat	KM1	Indicatori cheie	<u>KM1\IA1</u>
MREL	ILAC	Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE	<u>EU ILAC</u>