RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

Data de referinta a raportului: 30 Iunie 2026

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2026

CUPRINS

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE 3
2. ARIA DE APLICABILITATE 4
2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii 4
3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI 5
3.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp 5
3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali 7
4. CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE 9

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

Raportul este intocmit in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, in conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile ulterioare si in conformitate cu alte regulamente conexe precum Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2020, Regulamentul nr. 876/2019 al Parlamentului si Consiliului European, Regulamentul (UE) 2024/1623 si Directiva (UE) 2024/1619.

Informatiile prezentate sunt conforme cu 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, care se aplica incepand cu 1 ianuarie 2025 (Cerinte de publicare Pillar III).

Regulamentul (UE) 2021/637 va continua sa se aplice pana la intrarea in vigoare a noului cadru de Revizuire Fundamentala a Portofoliului de Tranzactionare (FRTB), in ceea ce priveste articolul 15 si anexele XXIX si XXX, in temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) 2024/3172, cu referire la publicarea informatiilor privind riscul de piata.

La 23 februarie 2025, EBA a publicat proiectul final de Standarde Tehnice de Implementare (ITS) privind Centrul de Date al Pilonului 3 (P3DH) pentru institutiile mari si alte institutii, care centralizeaza informatiile prudentiale publicate de institutii printr-un punct de acces electronic unic pe site-ul web al ABE. Aceasta cerinta face parte din Pachetul Bancar prevazut in Regulamentul privind Cerintele de Capital (CRR3) si Directiva privind Cerintele de Capital (CRD VI).

EBA ITS prevede, de asemenea, o perioada de tranzitie (pentru datele de referinta de 30 iunie, 30 septembrie si 31 decembrie 2025) in care institutiile pot continua publicarea informatiilor din Pilonul 3 pe site-ul lor web si, ulterior, pot indeplini cerinta de a transmite informatiile catre EBA in formatul tehnic solicitat de ITS2.

Informatiile privind Pilonul III sunt publicate trimestrial in conformitate cu articolul 433a din CRR3 si sunt pregatite in conformitate cu o politica interna formala (Regulament intern) adoptata in aplicarea articolului 431(3) din CRR3, care stabileste controalele si procedurile interne.

Documentul este disponibil in format electronic la adresa www.unicredit.ro, sectiune Rapoarte Financiare, Raport Basel II - Pillar III, accesand adresa:

https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#raportbaseliipillariii/

Informatiile cantitative sunt prezentate la nivel consolidat, cu exceptia celor care sunt marcate ca prezentate la nivel individual si sunt exprimate in RON, cu exceptia celor care sunt marcate ca fiind prezentate in alte monede.

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.

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

2. ARIA DE APLICABILITATE

3.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

Grupul UniCredit (“Grup”) include UniCredit Bank S.A.(“Banca”) ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A (“UCLC”) si UniCredit Insurance Broker S.R.L (“UCIB”). Mai multe detalii sunt disponibile in nota Entitatea raportoare prezentata in Notele la situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul financiar incheiat la 30 iunie 2026.

UniCredit Bank S.A. („Banca”) are sediul social inregistrat in Bulevardul Expozitiei nr. 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania. Banca a fost infiintata ca banca comerciala romaneasca, Banca Comerciala Ion Tiriac S.A., in anul 1991, fuzionand cu HVB Bank Romania SA la data de 01.09.2006, rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. Ca urmare a fuziunii prin absorbtie a fostei UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac 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), intrand in vigoare la data de 15.08.2025, Banca este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati bancare.

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

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

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 1, et. 7 si et. 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 31 decembrie 2020 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. (“UCIB”), avand sediul social in Blv. 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 si modificat prin Regulamentul (UE) nr. 648/2012 si cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu toate modificarile ulterioare.

Cerintele prudentiale definesc criteriile de eligibilitate pentru instrumentele de capital care trebuie incluse in fondurile proprii – fondurile proprii de nivel 1 de baza, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar sau fonduri proprii de nivel 2, criterii redate mai jos.

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Instrumentele sunt emise direct de catre institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis, in temeiul legislatiei nationale aplicabile organului de conducere al institutiei;
- Instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- Instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant si in situatiile financiare ale institutiei;
- Instrumentele sunt perpetue;
- Instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:
  - Nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;
  - Distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
  - Conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuiri;
  - Nivelul de distribuiri nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;
  - Conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuiri catre detinatorii lor, iar institutia nu face altfel obiectul unei obligatii de acest tip;
  - Neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru institutie;
  - Distribuirile anuale nu impun restrictii asupra institutiei;

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
- Imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;

- Acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; Creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumuturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;
- Imprumuturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;
- Dispozitiile care reglementeaza imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;
- Imprumuturile subordonate pot fi recunoscute in categoria elementelor fondurilor proprii de nivel 2 daca in opinia Bancii Nationale a Romaniei indeplinesc conditiile de eligibilitate enumerate mai sus.

3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie

		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	11.348.697.442	11.353.787.966	11.405.601.597	10.416.695.263	8.428.875.198
2	Fonduri proprii de nivel 1	11.348.697.442	11.353.787.966	11.405.601.597	10.416.695.263	8.428.875.198
3	Fonduri proprii totale	12.193.523.847	12.217.932.165	12.312.402.775	11.363.441.122	9.087.746.094
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	59.215.880.723	54.943.061.812	53.544.060.940	51.866.724.957	39.691.457.645
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc inainte de aplicarea pragului	59.215.880.723	54.943.061.812	53.544.060.940	51.866.724.957	39.691.457.645
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	19,16%	20,66%	21,30%	20,08%	21,24%
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	19,16%	20,66%	21,30%	20,08%	21,24%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19,16%	20,66%	21,30%	20,08%	21,24%
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	19,16%	20,66%	21,30%	20,08%	21,24%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20,59%	22,24%	22,99%	21,91%	22,90%
7b	Rata fondurilor proprii totale luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	20,59%	22,24%	22,99%	21,91%	22,90%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7d	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	5,00%	5,00%	5,45%	5,45%	5,45%
EU 7e	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2,81%	2,81%	3,07%	3,07%	3,07%
EU 7f	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,75%	3,75%	4,09%	4,09%	4,09%
EU 7g	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	13,00%	13,00%	13,45%	13,45%	13,45%
	Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala 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 macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	2,00%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,50%	18,00%	18,45%	18,45%	18,45%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	7,59%	9,24%	9,54%	8,46%	9,45%
	Indicatorul efectului de levier					

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2026

13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	124.956.556.687	121.771.301.958	113.715.208.933	93.572.552.441	91.311.948.432
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,08%	9,32%	9,43%	9,16%	9,01%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	36.925.209.374	37.701.689.301	39.022.814.204	31.982.509.437	31.872.117.982
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	25.076.298.698	23.762.861.123	25.097.728.069	22.712.952.386	25.265.291.260
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	4.203.857.358	4.765.157.781	5.830.181.247	5.696.644.416	8.527.484.130
16	Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	20.872.441.340	18.997.703.342	19.267.546.822	17.016.307.970	16.737.807.131
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	176,91%	198,45%	202,53%	187,95%	190,42%
	Indicatorul de finantare stabila neta					
18	Finantarea stabila disponibila totala	82.955.682.974	83.031.544.489	83.692.952.222	79.531.783.571	63.031.424.355
19	Finantarea stabila necesara totala	53.202.860.615	50.310.992.053	49.478.003.162	48.417.289.210	35.953.528.202
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	155,92%	165,04%	169,15%	164,26%	175,31%

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 aprilie 2026, Banca Nationala a Romaniei a emis Ordinul nr.18/22.04.2026 privind obligativitatea ca UCB sa indeplineasca cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile, aplicabila incepand cu 22.04.2026.

Astfel, UCB trebuie sa indeplineasca permanent o cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile (determinata pe baza nivelului individual prudential), dupa cum urmeaza: 32,26% din totalul expunerii la risc (TREA) si 5,90% din cerinta obligatorie LRE care trebuie indeplinita incepand cu 22.04.2026. Cerinta MREL mentionata in ordin nu contine cerinta de amortizor 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 in Q2 2026 sunt urmatoarele:

1. Raportul MREL de 35,76% din TREA (compus din cerinta minima de 32,26% din TREA si cerinta amorizorului combinat la nivel individual de 3,50%)

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).

In Q2 2026 portofoliul de Senior Non-Preferred a fost stabil, in suma de 1.275 milioane EUR.

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2026

EU 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

		Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL interna)	Cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE (TLAC interna)	Informatii calitative
Cerinta aplicabila si nivelul de aplicare				
EU-1	Entitatea face obiectul unei cerinte privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE? (Da/Nu)			Nu
EU-2	Daca s-a raspuns „da" la UE-1. cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)			
EU-2a	Entitatea face obiectul unei MREL interne? (Da/Nu)			Da
EU-2b	Daca s-a raspuns „da" la EU-2a. cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)			C
Fonduri proprii si datorii eligibile				
EU-3	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	10.274.346.088	-	
EU-4	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile		-	
EU-5	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile	844.826.405	-	
EU-6	Fonduri proprii eligibile	11.119.172.493	-	
EU-7	Datorii eligibile	7.321.632.944	-	
EU-8	Din care: garantii permise	-		
EU-9a	(Ajustari)	-	-	-
EU-9b	Fonduri proprii si elemente de datorii eligibile dupa ajustari	18.440.805.437	-	-
Cuantumul total al expunerii la risc si indicatorul de masurare a expunerii totale				
EU-10	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	48.235.215.509	-	
EU-11	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	114.273.281.059	-	
Rata fondurilor proprii eligibile si datoriilor eligibile				
EU-12	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TREA	38,23%	-	
EU-13	Din care: garantii permise	-		
EU-14	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TEM	16,14%	-	
EU-15	Din care: garantii permise	-		
EU-16	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din TREA) disponibile dupa indeplinirea cerintelor entitatii	5,97%	-	
EU-17	Cerinta amortizorului combinat specific institutiei		-	
Cerinte				
EU-18	Cerinta exprimata ca procent din TREA	32,26%		
EU-19	Din care: parte a cerintei care poate fi indeplinita printr-o garantie			
EU-20	Cerinta ca procent din TEM	5,90%		
EU-21	Din care: parte a cerintei care poate fi indeplinita printr-o garantie	-		
Elemente memorandum				
EU-22	Cuantumul total al datoriilor excluse prevazute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2026

EU TLAC2a: Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezolutie

		Ordinea de prioritate in caz de insolventa						Suma de la 1 to 3
		1	1	2	2	3	3	
		(Rangul cel mai mic)	(Rangul cel mai mic)			(Rangul cel mai mare)	(Rangul cel mai mare)	
	Entitate de rezolutie	**Altele**	**Entitate de rezolutie**	**Altele**	**Entitate de rezolutie**	**Altele**	**Other**	
1	Camp vid in contextul UE							
2	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insol venta (text liber)	Common Equity Tier 1 Capital		Common Equity Tier 1 Capital			Senior non-preferred liabilities	
3	Datorii si fonduri proprii	10.968.808.833		1.487.912.254			6.703.898.559	19.160.619.646
4	Din care: datorii exclus							
5	Datorii si fonduri proprii, mai putin datoriile excluse	10.968.808.833		1.487.912.254			6.703.898.559	19.160.619.646
6	Subsetul de datorii si fonduri proprii minus datoriile excluse care sunt fonduri proprii si datorii eligibile in scopul [a se alege, dupa caz: MREL interna/TLAC interna	10.968.808.833		1.484.635.908			6.681.823.441	19.135.268.182
7	Din care: scadenta reziduala ≥ 1 ani < 2 ani						2.726.494.323	2.726.494.323
8	Din care: scadenta reziduala ≥ 2 ani < 5 ani			629.040.200			3.222.097.389	3.851.137.589
9	Din care: scadenta reziduala ≥ 5 ani < 10 ani			600.845.712				600.845.712
10	Din care: scadenta reziduala ≥ 10 ani, insa fara titlurile de valoare perpetue							
11	Din care: titluri de valoare perpetue	10.968.808.833						10.968.808.833

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2026

TLAC2b: Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezolutie

		Ordinea de prioritate in caz de insolventa						Suma de la 1 to 3
		1	1	2	2	3	3	
		(Rangul cel mai mic)	(Rangul cel mai mic)			(Rangul cel mai mare)	(Rangul cel mai mare)	
		Entitate de rezolutie	**Altele**	**Entitate de rezolutie**	**Altele**	**Entitate de rezolutie**	**Altele**	
1	Camp vid in contextul UE							
2	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insol venta (text liber)	Common Equity Tier 1 Capital		Common Equity Tier 1 Capital			Senior non-preferred liabilities	
3	Camp vid in contextul UE							
4	Camp vid in contextul UE							
5	Camp vid in contextul UE							
6	Fondurile proprii si datoriile eligibile in scopul MREL interne	10.968.808.833	-	1.484.635.908	-	-	6.681.823.441	19.135.268.182
7	Din care: scadenta reziduala ≥ 1 ani < 2 ani	-	-	-	-	-	2.726.494.323	2.726.494.323
8	Din care: scadenta reziduala ≥ 2 ani < 5 ani	-	-	629.040.200	-	-	3.222.097.389	3.851.137.589
9	Din care: scadenta reziduala ≥ 5 ani < 10 ani	-	-	600.845.712	-	-	-	600.845.712
10	Din care: scadenta reziduala ≥ 10 ani, insa fara titlurile de valoare perpetue	-	-	-	-	-	-	
11	Din care: titluri de valoare perpetue	10.968.808.833	-	-	-	-	-	10.968.808.833