RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

Data de referinta a raportului: 31 Martie 2021

CUPRINS

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE....3
2. ARIA DE APLICABILITATE....5
2.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII....5
2.2 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII SAU ADAUGATE LA RWA....5
2.3 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI....6
3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI....8
3.1 CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP....8
3.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI....12
4. CERINTELE DE CAPITAL....13
4.1 OBSERVATII GENERALE....13
4.2 PLANIFICAREA CAPITALULUI....15
4.3 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL....15
5. RISCUL DE CREDIT....17
6. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER....20
7. RISCUL DE LICHIDITATE....23
8. RISCUL DE PIATA....28
9. IMPACTUL COVID-19....31
9.1 SUMARUL MASURILOR LUATE DE BANCA CENTRALA EUROPEANA SI DE AUTORITATEA BANCARA EUROPEANA....31
9.2 MASURILE LUATE DE BANCA NATIONALA A ROMANIEI SI DE STATUL ROMAN....36
9.3 COVID 19 - MASURI LUATE DE UNICREDIT GROUP ROMANIA....38
9.4 IMPACTUL FINANCIAR AL FOCARULUI COVID 19 ASUPRA POZITIEI FINANCIARE SI PRUDENTIALE A GRUPULUI....39
ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL....41

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 si in conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului UE nr. 648/2012.

Informatiile prezentate sunt conforme cu cerintele de prezentare prevazute in EBA/GL/2016/11 Ghid privind cerintele de publicare emis in temeiul partii a opta din Regulamentul UE nr. 575/2013 precum si in Ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancara Europeana si Comitetul Basel:

- Regulament UE nr.1423/2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare cu privire la cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii pentru institutii in conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului;
- Regulament UE nr.2295/2017 de completare a Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate si negrevate cu sarcini;
- Regulament UE nr. 200/2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare privind publicarea de catre institutii a indicatorului efectului de levier, in conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului;
- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificatie, proprietatea, confidentialitatea si frecventa publicarilor prevazute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Regulamentul UE 2015/1555 din 28 mai 2015 pentru completarea Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de prezentare a informatiei in legatura cu conformarea institutilor la cerintele amortizorului aniticiclic de capital conform Art. 440.
- Comitetul Basel Pilon 3 cerinte de prezentare - cadru consolidat si imbunatatit versiune Martie 2017;
- EBA/GL/2015/22 Ghid privind politicile solide de remunerare;
- EBA/GL/2017/01 Ghid privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Cerinte de prezentare a indicatorului efectului de levier – revizuite in iunie 2019;
- Cerinte de prezentare pentru Pilonul 3 – actualizate in decembrie 2019;
- EBA/GL/2018/10 – Ghidul privind prezentarea expunerilor neperformante si restructurate;
- EBA/GL/2020/07 – Ghidul privind raportarea si prezentarea expunerilor subiect al masurilor applicate ca raspuns la criza COVID-19.

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.

In evaluarea cerintelor de publicare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si Ghidul EBA/GL/2016/11 privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Unicredit Bank Romania a considerat ca fiind neaplicabile cerintele de mai jos:

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
	445 & 455	UE MR2-B – Situatiile fluxului RWA (Active ponderate la risc) ale expunerilor la riscul de piata conform abordarii AMI	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.

2. ARIA DE APLICABILITATE

2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

Institutia ce face subiectul publicarii este **UnicreditBank S.A.** („Banca" sau „UCB") 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 strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1 si 3, 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 strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, 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 2019 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.
- Debo Leasing SRL ("DEBO"), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, este o entitate de leasing imobiliar, care a devenit subsidiara a bancii in Aprilie 2014. La 31 decembrie 2019, Banca detine o participatie de control indirecta de 99,970% din care 99,963% prin intermediul UCLC si 0,0069% prin intermediul UCFIN. Debo Leasing SRL este noul nume al Debo Leasing IFN SA incepand din octombrie 2018 cand compania a fost stearsa din Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, este o entitate de intermediere a politelor de asigurare legate de activitatile de leasing, catre persoane juridice si persoane fizice, devenind o subsidiara a Bancii incepand cu data de 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99.98% prin UCLC, care detine 100% din entitate.

2.2 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii sau adaugate la RWA

In conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din data de 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, participatiile in fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), care sunt clasificate drept investitii semnificative, ar trebui deduse din fondurile proprii in cazul in care pragul de deducere din CET1 este depasit.

La 31 martie 2021, UniCredit Bank nu detine la nivel individual instrumente de fonduri proprii semnificative ale altor entitati din sectorul financiar de dedus din fondurile proprii in sensul prevederilor articolului 48 din CRR. La nivel individual, investitiile semnificative reprezinta detinerile in entitati financiare care intra in sfera de consolidare prudentiala, detineri care nu sunt deduse din fondurile proprii, primind o pondere de risc de 370%.

2.3 Impedimente substantiale sau juridice care ar putea impiedica transferul rapid al resurselor de capital in cadrul Grupului

La nivelul Grupului UniCredit, o analiza integrata este efectuata pentru a identifica riscurile semnificative. Procesele privind gestionarea, monitorizarea si raportarea riscurilor sunt formalizate in regulamentele Grupului, fiind aliniate si integrate la nivelul local al Grupului UniCredit Bank SA. In conformitate cu regulile privind procesul de analizare, calibrare, aprobare, adoptare, implementare, monitorizare si raportare a reglementarilor Grupului, UniCredit Bank SA are responsabilitatea de transmitere a regulamentelor aplicabile catre filialele sale, in scopul analizarii, aprobarii/ adoptarii si implementarii lor. Ulterior, UniCredit Bank SA evalueaza si decide aplicabilitatea la nivelul filialelor sale, luand in considerare natura, dimensiunea si complexitatea activitatilor lor.

In scopul asigurarii controlului asupra implementarii cerintelelor Grupului la nivelul entitatilor controlate in mod direct, exista un proces de raportare frecventa privind stadiul implementarilor locale catre Comitetului de Control Intern a UniCredit Bank SA.

Principalele potentiale impedimente privind transferul rapid al resurselor de capital sunt prezentate mai jos:

2.3.1. Impactul statutului juridic al filialelor privind transferul rapid al resurselor de capital si/ sau rambursarea datoriilor

UniCredit Consumer Finance IFN SA

UniCredit Bank SA detine controlul asupra UniCredit Consumer Financing prin detinerea majoritatii drepturilor de vot (50,1%), ceea ce presupune ca aprobarea planului de dezvoltare si a strategiei ale UCFIN se realizeaza in conformitate cu strategia Bancii si a Grupului UniCredit.

Controlul exercitat asupra UCFIN este intarit prin faptul ca UCB numeste 4 din 5 membri ai Consilului de Supraveghere al UCFIN in conformitate cu Actul Constitutiv al UCFIN („AoA”). In conformitate cu AoA, Consiliul de Supraveghere al UCFIN detine autoritatea de a verifica activitatea membrilor Directoratului cu privire la implementarea strategiei Bancii, care este aliniata cu cea a Grupului UniCredit.

Drept urmare, nu exista niciun impediment care ar putea avea un impact advers asupra promptitudinii transferului fondurilor de la UCFIN catre UCB si/ sau asupra capacitatii UCFIN de rambursare rapida a datoriilor catre UCB.

UniCredit Leasing Corporation IFN SA

UniCredit Bank SA (UCB) controleaza UniCredit Leasing Corporation IFN (UCLC) prin detinerea majoritatii drepturilor de vot (99,977%), ceea ce presupune ca aprobarea planului de dezvoltare si a strategiei UCLC se realizeaza in conformitate cu strategia Bancii si a Grupului UniCredit.

Controlul exercitat asupra UCLC este intarit prin faptul ca UCB numeste toti cei 5 membri ai Consiliului de Supraveghere UCLC in conformitate cu Actul Constitutiv al UCLC ("AoA"). In conformitate cu AoA, Consiliul de Supraveghere al UCLC detine autoritatea de a verifica activitatea membrilor Directoratului cu privire la punerea in aplicare a strategiei Companiei, care este aliniata cu cea a Grupului UniCredit.

Prin urmare, nu exista niciun impediment care ar putea avea un impact advers asupra promptitudinii transferului fondurilor de la UCLC catre UCB si/sau asupra capacitatii UCLC de rambursare rapida a datoriilor catre UCB.

Actele Constitutive ale UCFIN si UCLC nu includ limitari si restrictii privind transferul fondurilor proprii si/sau rambursarea datoriilor.

2.3.2. Evaluarea altor interese, diferite de cele (de control) ale UCB, si a impactului lor. Capacitatea UCB de a solicita transferarea fondurilor sau rambursarea datoriilor

Nu au fost identificate alte interese cu exceptia intereselor de control ale UCB, intrucat controlul este definit in Actele Constitutive ale celor doua filiale.

De asemenea, mentionam ca acordurile financiare incheiate intre UCB si filialele sale includ clauze contractuale privind situatiile in care pot aparea rambursari in avans si in care sunt implementate si garantii prin care toate sumele in numerar curente si viitoare sunt gajate in favoarea bancii (soldurile creditoare ale conturilor deschise la UCB).

2.3.3 Potentialul impact fiscal nevaforabil asupra UCB sau al filialelor sale in cazul transferului de fonduri sau rambursarii de datorii

La nivelul UniCredit Bank SA nu exista un impact fiscal negativ ca urmare a potentialului transfer prompt de fonduri sau de rambursare a datoriei, in conformitate cu prevederile Codul Fiscal in vigoare, incepand cu 1 ianuarie 2017. La nivelul filialelor, in cazul ipotetic al distribuirii capitalului social subscris si varsat, nu sunt efecte care sa genereze un eveniment impozabil.

2.3.4 Eventualele prejudicii care ar putea sa rezulte din strategiile filialelor privind promptitudinea transferului si/ sau rambursarea datoriilor

Bugetul pentru anul 2021 si planul financiar pentru urmatorii 3 ani al UCB si al filialelor sale evidentiaza intentia unei activitati continue si de a sprijini implementarea strategiilor filialelor. In contextul unei activitati continue desfasurate in conditii normale, in cadrul planurilor financiare nu a fost prognozat niciun transfer prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor in avans.

2.3.5 Analiza impactului relatiilor contractuale dintre filiale si UCB/ alte terte parti privind transferul prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor

Relatiile contractuale dintre UCB si filialele sale sunt aprobate si monitorizate in conformitate cu prevederile Actelor Constitutive ale filialelor si cu procedurile interne care reglementeaza nivelurile de competente privind stabilirea nivelurilor de aprobare stabilite de catre conduceri si actionarii lor.

Luand in considerare structura actionariatelor, nu exista niciun risc negativ ce ar putea impacta relatiile contractuale ale filialelor.

2.3.6 Fluxurile istorice si previzionate de fonduri transferate intre UCB si filialele sale cu impact potential asupra capacitatii transferului prompt de fonduri si/sau de rambursare a datoriilor

Contractele de imprumut incheiate intre UniCredit Bank si subsidiarele sale prevad calculul unei dobanzi penalizatoare in situatia in care acestea nu isi indeplinesc obligatiile de plata a creditelor. Dobanda penalizatoare este aplicabila de la data scadentei, inclusiv, pana la data platii integrale, exclusiv, si se aplica la suma exigibila. Nu au existat situatii in trecut care sa determine perceperea dobanzii penalizatoare aferenta liniilor de credit acordate subsidiarelor UCB.

De asemenea, trebuie mentionat faptul ca, in conformitate cu dispozitiile articolului 26 din Regulamentul BNR nr.5/2013, UCB, in calitate de institutie de credit mama, ia in considerare si echilibreaza balanta dintre interesele filialelor sale si analizeaza in mod continuu modul in care aceste interese contribuie la obiectivele si interesele Grupului UCB si, respectiv ale Grupului Unicredit, ambele fiind considerate pe termen lung drept un singur obiectiv/interes.

2.3.7 Transferul de lichiditate intragrup

Transferurile de lichiditate intragrup sunt supuse unor restrictii datorita constrangerilor legale si de reglementare referitor la cerintele de reglementatare, UniCredit Bank aplica regulile din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

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 si Regulamentul Comisiei de Implementare (UE) nr. 1423/2013 din 20 decembrie 2013 referitor la implementarea standardelor tehnice cu privire la publicarea cerintelor de fonduri proprii pentru institutii conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European.

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.

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 31 martie 2021, este prezentata mai jos:

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve			
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.799.428.752	1.799.428.752	c+d
	din care: actiuni ordinare	1.177.748.253	1.177.748.253	c
2	Rezultatul reportat	3.521.803.118	3.161.449.641	i-j
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	380.536.108	380.536.108	e+f+g+h+k
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	5.701.767.978	5.341.414.501	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare			
7	Ajustari de valoare suplimentare	9.887.261	9.887.261	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	156.637.390	150.451.510	a+b
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(41.892.330)	(41.892.330)	
12	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	1.196.177	4.630.953	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	10.654.179	10.654.179	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	246.086.157	232.222.220	
29	**Fonduri proprii de nivel 1 de baza**	**5.455.681.821**	**5.109.192.282**	
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente			
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-	
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare			
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
45	**Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)**	**5.455.681.821**	**5.109.192.282**	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane			
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	829.879.350	829.879.350	
50	Ajustari aferente riscului de credit	80.882.074	84.472.177	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	910.761.424	914.351.527	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare			
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-	
58	**Fonduri proprii de nivel 2**	**910.761.424**	**914.351.527**	

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
59	**Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)**	**6.366.443.245**	**6.023.543.808**	
60	**Total active ponderate la risc**	**28.194.699.911**	**22.726.408.503**	
	Rate si amortizoare de capital			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19,35%	22,48%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19,35%	22,48%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22,58%	26,50%	
64	Cerința de amortizor specific instituției (cerința CET1 în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de conservare a capitalului și amortizor anticiclic, plus un amortizor de risc sistemic, plus un amortizor instituțional important din punct de vedere sistemic, exprimat ca procent din valoarea totală a expunerii la risc)	3,50%	2,50%	
65	din care: Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	din care: Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	0,00003%	0,00004%	
67	Din care: Amortizor de capital pentru riscul sistemic	1,00%	-	
67a	din care: Amortizorul de capital aferent institutiilor globale de importanta sistemica (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)	-	-	

**Art. 277 - In cazul in care o institutie de credit, la nivel individual sau subconsolidat, face obiectul unui amortizor O-SII si al unui amortizor de capital pentru riscul sistemic in conformitate cu art. 288, se aplica amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre cele doua.*
*** Excesul provizioanelor fata de pierderile asteptate, pentru expunerile IRB*

Reconcilierea elementelor incluse in calculul fondurilor proprii cu situatiile financiare se prezinta mai jos:

mii RON	Grup	Banca	Referinta
	31.03.2021	31.03.2021	
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	11.046.940.580	11.043.846.595	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	389.581.945	389.583.346	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	250.027	250.027	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	270.943.724	270.943.720	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	26.201.976.371	23.234.970.998	
Creante nete din leasing financiar	3.551.439.392	-	
Titluri de datorie la cost amortizat	7.066.847.128	7.066.847.128	
Plasamente la banci la cost amortizat	-	-	
Alte active financiare la cost amortizat	162.509.465	133.421.353	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.278.522.655	2.276.176.694	
Investitii in filiale	-	143.115.683	
Imobilizari corporale	213.800.830	204.078.370	
Active reprezentand dreptul de utilizare	188.110.394	179.941.535	
Imobilizari necorporale	250.818.132	237.243.605	a
din care: reglementate de Regulamentul 2020/2176 si Imobilizari necorporale in curs	163.433.887	157.248.007	
Creante privind impozitul pe profit curent	838.473	270.381	
Creante privind impozitul pe profit amanat	129.762.126	51.767.525	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	(6.796.497)	(6.796.497)	b
Alte active	129.641.950	65.705.103	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	-	-	
Total active	**51.881.983.192**	**45.298.162.063**	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.209.442	73.209.442	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	62.175.363	62.175.363	
Depozite de la banci	1.860.027.527	1.860.027.527	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.287.521.266	845.868.332	
Depozite de la clienti	34.180.069.391	34.364.946.819	
Obligatiuni emise	1.939.533.584	466.680.465	
Alte datorii financiare la cost amortizat	788.628.091	711.049.168	
Datorii subordonate	940.060.709	831.708.509	
Datorii din operatiuni de leasing	186.589.497	182.830.936	
Datorii privind impozitul pe profit curent	8.883.333	-	

mii RON	Grup	Banca	Referinta
	31.03.2021	31.03.2021	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	
Provizioane	260.291.516	227.884.106	
Alte datorii nefinanciare	350.530.153	253.828.899	
Total datorii	**45.937.519.872**	**39.880.209.566**	
Capitaluri proprii			
Capital social	1.177.748.252	1.177.748.252	c
Prime de emisiune	621.680.499	621.680.499	d
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	12.606.059	12.606.059	k
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.909.037	1.909.037	e
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(41.892.330)	(41.892.330)	f
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	82.396.389	82.396.389	g
Alte rezerve	325.516.955	325.516.955	h
Rezultat reportat	3.631.487.137	3.237.987.636	i
din care: profit	109.684.019	76.537.996	j
Total capitaluri proprii	**5.811.451.427**	**5.417.952.497**	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	133.011.893	-	
Total Capitaluri proprii ale grupului	**5.944.463.320**	**5.417.952.497**	
Total datorii si capitaluri proprii	**51.881.983.192**	**45.298.162.063**	

3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie		31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sep-20	30-Jun-20	31-Mar-20
Capital disponibil (valori)						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	5.455.681.821	5.611.256.834	4.953.267.201	4.863.105.622	4.599.614.894
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	5.455.681.821	5.611.256.834	4.953.267.201	4.863.105.622	4.599.614.894
2	Fonduri Proprii de nivel 1	5.455.681.821	5.611.256.834	4.953.267.201	4.863.105.622	4.599.614.894
2a	Fonduri Proprii de nbnivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	5.455.681.821	5.611.256.834	4.953.267.201	4.863.105.622	4.599.614.894
3	Total Fonduri Proprii	6.366.443.245	6.510.250.428	5.864.276.922	5.771.675.761	5.412.694.794
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	6.366.443.245	6.510.250.428	5.864.276.922	5.771.675.761	5.412.694.794
Active ponderate la risc (valori)						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	28.194.699.911	27.156.043.988	28.605.180.128	29.071.933.672	31.071.694.880
Rate de capital ca procent din active ponderate la risc						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	19,35%	20,66%	17,32%	16,73%	14,80%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	19,35%	20,66%	17,32%	16,73%	14,80%
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	19,35%	20,66%	17,32%	16,73%	14,80%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	19,35%	20,66%	17,32%	16,73%	14,80%
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	22,58%	23,97%	20,50%	19,85%	17,42%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	22,58%	23,97%	20,50%	19,85%	17,42%
Amortizoare suplimentare din fonduri proprii de nivel 1 de baza ca procent din active ponderate la risc						
8	Cerinta de amortizor de conservare a capitalului (2.5% din 2019) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)	0.00003%	0.00005%	0.00020%	0.00020%	0.00020%
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	14,85%	16,16%	12,82%	12,23%	10,30%
Efectul de levier Basel III						
13	Indicatorul Efectulului de Levier Total Basel III	56.552.426.056	56.860.508.640	55.803.961.367	54.978.720.518	54.422.489.752
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	9,65%	9,87%	8,88%	8,85%	8,45%
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%) (rand 2A/rand 13)	9,65%	9,87%	8,88%	8,85%	8,45%
Acoperirea necesarului de lichiditate						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	17.657.298.585	18.895.542.219	17.503.201.695	16.490.787.089	16.023.457.945
16	Total iesiri nete de lichiditati	11.091.060.060	10.421.317.447	9.244.539.793	9.278.309.869	9.122.080.598
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	159,20%	181,32%	189,34%	177,73%	175,66%
Finantare stabila neta						
18	Total disponibil finantare stabila	36.370.162.982	37.248.331.575	36.255.277.123	35.658.673.433	36.129.829.067
19	Total cerinte de finantare stabila	21.988.845.371	21.202.491.856	21.151.131.613	20.576.147.125	22.485.120.639
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	165,40%	175,68%	171,41%	173,30%	160,68%

4. CERINTELE DE CAPITAL

4.1. Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

Procesul de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern a fost realizat in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013, cu modificarile si completarile ulterioare, reprezentand o evaluare independenta a adecvarii capitalului actual si viitor in legatura cu riscurile cu care se confrunta Banca si in corelare cu strategia Bancii. Astfel, Banca evalueaza raportul dintre riscul asumat si capitalul disponibil in conformitate cu strategia si obiectivele asumate, respectiv capitalul intern si resursele financiare disponibile.

Capitalul intern este reprezentat de suma capitalurilor economice calculate, pentru fiecare risc in parte: riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de afaceri, riscul aferent investitiilor imobiliare pe baza unor modele interne (de exemplu CVaR, VaR, etc).

Adecvarea capitalului are ca obiectiv final asigurarea ca acesta face parte integranta din procesele zilnice de management si de luare a deciziilor, cum ar fi: incorporarea masurilor de gestionare a riscurilor si a capitalului necesar in planificarea strategica, introducerea analizei riscului in procesele de planificare strategica si bugetare.

Astfel, Banca detine, dezvolta si administreaza propriile procese de administrare a riscurilor, respectiv a implementat procese si instrumente pentru evaluarea unui nivel al capitalului intern adecvat pentru a sustine fiecare tip de risc, inclusiv pentru riscurile care nu sunt prevazute in cadrul cerintei de capital prudentiale (respectiv riscurile aferente Pilonului I), in cadrul unei evaluari a expunerii actuale si viitoare a Bancii, luand in calcul strategiile si progresele acesteia in mediul sau de afaceri.

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

In vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de credit, Banca aplica abordarea bazata pe modele interne de rating de baza, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la raportarea in scopuri de supraveghere a institutiilor in conformitate cu Regulamentul 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit emis de Banca Nationala a Romaniei (in urma obtinerii aprobarii comune a Bancii Italiei, Autoritatii de Supraveghere a Pietei Financiare din Austria si Bancii Nationale a Romaniei) pentru urmatoarele segmente de expuneri: corporate (cu exceptia clientilor de tip real estate si a finantarilor specializate), companii multinationale, banci si societati de investitii financiare. Pentru restul portofoliului de credite, Banca aplica Abordarea Standardizata.

In vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de piata, Banca a utilizat Abordarea Standardizata, in timp ce pentru riscul operational a utilizat Abordarea Avansata in conformitate cu regulamentele mentionate mai sus. Toate activitatile legate de calculul si monitorizarea necesarului de capital sunt efectuate de functii specializate ale Diviziei Financiar si Diviziei Risc ale Bancii.

In ceea ce priveste cerintele de adecvare a capitalului, in sensul Ordonantei de urgenta nr. 99/2006, Banca este implicata intr-un proces permanent de evaluare a adecvarii capitalului in scopul sustinerii activitatilor curente si viitoare, care cuprinde urmatoarele procese: bugetare, monitorizare si analiza, simulari de criza si previzionare.

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca	
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA	Cerinte minime de capital
		31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.03.2021	31.03.2021
1	**Riscul de credit (excluzand CCR)**	**25.246.349.538**	**24.240.166.361**	**2.019.707.963**	**20.530.258.860**	**1.642.420.709**
2	Din care abordarea standardizata	11.883.349.504	11.241.583.316	950.667.960	6.568.908.384	525.512.671
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza*	13.363.000.034	12.998.583.045	1.069.040.003	13.961.350.476	1.116.908.038
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI **	184.410.497	180.897.683	14.752.840	713.938.524	57.115.082
6	**CCR**	**140.304.889**	**110.969.209**	**11.224.391**	**140.304.981**	**11.224.398**
7	Din care metoda marcarii la piata	124.179.527	93.933.612	9.934.362	124.179.619	9.934.370
8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-	-
9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	12.780.588	13.082.627	1.022.447	12.780.588	1.022.447
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	3.344.774	3.952.970	267.582	3.344.774	267.582
13	**Risc de decontare**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-	-
15	Din care abordare IRB	-	-	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-	-
18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-
19	**Risc de piata**	**155.379.483**	**159.815.181**	**12.430.359**	**155.379.483**	**12.430.359**
20	Din care abordarea standardizata	155.379.483	159.815.181	12.430.359	155.379.483	12.430.359
21	Din care AMI	-	-	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-	-	-
23	**Risc operational**	**2.652.666.000**	**2.645.093.236**	**212.213.280**	**1.900.465.178**	**152.037.214**
24	Din care abordarea de baza	752.200.822	752.200.822	60.176.066	-	-
25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-
26	Din care abordarea avansata de evaluare	1.900.465.178	1.892.892.415	152.037.214	1.900.465.178	152.037.214
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-	-
29	**Total**	**28.194.699.910**	**27.156.043.987**	**2.255.575.993**	**22.726.408.502**	**1.818.112.680**

** Pozitia "Din care abordarea IRB (FIRB) de baza" nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 12.780.588 RON (prezentate in pozitia "Din care metoda marcarii la piata"). Pozitia include RWA aferenta activelor care nu reprezinta creante de natura creditelor in valoare de 956,329,193 RON (**184,410,496 titluri de capital in abordare IRB si 771,918,697 active, altele decat creantele din credite).*

4.2 Planificarea capitalului

Din perspectiva Grupului, fondurile proprii de nivel 1 reprezinta un etalon esential al sanatatii financiare, fiind evaluate din perspectiva capacitatii de a absorbi pierderile fara ca operatiunile acesteia sa inceteze. In cadrul Basel III, cerinta minima a fondurilor proprii de nivel 1 de baza este de 6%, fiind calculata prin impartirea fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii la totalul activelor ponderate la risc.

La 31 martie 2021, Banca nu a detinut fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, prin urmare rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) a fost calculata la nivelul ratei fondurilor proprii de nivel 1, ajungand la un nivel consolidat de 19,35%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

Conform Regulamentului 575/2013, cerinta minima totala de capital este stabilita la 8% din activele ponderate la risc.

Pe baza deciziei de comun acord intre Banca Centrala Europeana si Banca Nationala a Romaniei (procesul SREP), UniCredit Bank trebuie sa satisfaca in orice moment raportul total de capital (rata de solvabilitate) de 11,38% la nivel individual si de 10,71% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 13,88% la nivel individual si de 14,21% la nivel sub-consolidat.

4.3 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

Regulamentul nr.5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei include prevederi specifice privind amortizoarele de capital, care pot fi aplicabile pe langa cerintele minime de capital.

Urmatoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de catre Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul nr. 12/2015, Ordinul nr.10/2019 si Ordinul nr.8/2018:

Cerinte de capital- Pillar I	31.03.2021	
Amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,0003% 0,00004%	La nivel individual La nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1%	doar la nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1%, dar nivelul cerintei suplimentare este 0%, in conformitate cu articolele 276 si 277 din Reg. 5/2013 BNR	doar la nivel sub-consolidat,
Cerinta amortizorului combinat	**2,5%**	**la nivel individual**
	3,5%	**la nivel sub-consolidat**

Aditional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luand in considerare evaluarea procesului local de verificare si evaluare (SREP) efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 11,38% la nivel individual si 10,71% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.03.2021		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
-nivel individual			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,40%	2,50%	8,90%
Rata de capital de nivel 1	8,54%		11,04%
Total rata de capital	**11,38%**		**13,88%**
-nivel sub-consolidat			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,02%	3,50%	9,52%
Rata de capital de nivel 1	8,03%		11,53%
Total rata de capital	**10,71%**		**14,21%**

Amortizor aferent altor institutii de importanta sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 10/2019 UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Institutii de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta un amortizor de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculat in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, pe care trebuie sa-l mentina la nivel subconsolidat incepand cu 01.01.2021.

Amortizor de conservare a capitalului

Conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, pe parcursul primului semestru din 2021 Unicredit Bank a mentinut un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atat la nivel individual cat si si sub-consolidat.

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru riscul sistemic si a Notificarii privind cerintele suplimentare de capital constand in amortizorul pentru riscul sistemic aplicabile incepand din data de 1 ianuarie 2021 UniCredit Bank a mentinut, la nivel subconsolidat, un amortizor de capital pentru riscul sistemic la nivelul de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Acest amortizor este aplicabil incepand cu 01.01.2021, cu o frecventa semestriala de reevaluare.

Conform art 277 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „in cazul in care o institutie de credit, la nivel individual sau subconsolidat, face obiectul unui amortizor O-SII si al unui amortizor de capital pentru riscul sistemic, se aplica amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre cele doua", astfel cerinta de capital pentru amortizoarele structurale este determinata ca fiind maximum dintre valoarea amortizorului O-SII si amortizorului pentru riscul sistemic.

Astfel, in cazul UniCredit Bank, cerinta combinata de capital pentru amortizorul O-SII si amortizorul pentru riscul sistemic incepand cu 01.01.2021 este 1%.

Amortizor anticiclic de capital

UniCredit Bank a aplicat pentru primul trimestru din 2021, conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, un amortizor anticilic de capital situat intre 0% si 0.0003% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

De asemenea la 31 martie 2021 UniCredit Bank mentinea o rata a amortizorului anticiclic de capital, calculata ca procent din suma totala a expunerii in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, determinata de expunerile pe entitati din afara Romaniei, de 0,00004% la nivel individual si de 0,0003% la nivel sub-consolidat.

5. RISCUL DE CREDIT

Strategia privind riscul de credit este stabilita in functie de toate activitatile Bancii care prezinta o expunere semnificativa la riscul de credit. Aceasta este revizuita periodic, dar cel putin anual si ori de cate ori apar modificari importante in factorii de estimare a riscurilor, si este aprobata de catre structura de conducere a Bancii. Strategia privind riscul de credit reflecta toleranta fata de acest risc si nivelul profitabilitatii pe care Banca isi propune sa-l realizeze in conditiile expunerii la riscurile asumate.

Banca evalueaza riscul de credit aferent tuturor activitatilor ce sunt afectate de acest risc, indiferent daca rezultatele respectivelor activitati sunt reflectate in bilant sau in afara bilantului.

Banca a stabilit procese de administrare a riscurilor si dispune de instrumente pentru a identifica, masura, monitoriza si controla riscul de credit.

Politica Bancii de administrare a riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

- Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit;
- Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare a creditelor;
- Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare credite;
- Asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

Administrarea riscului de credit se face avand in vedere creditele atat la nivel individual, cat si la nivelul intregului portofoliu si include considerarea aspectelor cantitative si calitative.

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin intermediul limitarilor stabilite la nivelul expunerilor purtatoare de risc de credit, limitari determinate de strategia generala a Bancii (limite stabilite pe sectoare de activitate, zone/arii geografice, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara, valute de acordare a creditelor, etc.). Aceste limite sunt monitorizate periodic si raportate comitetelor relevante.

Banca este expusa in special riscului de credit generat de activitatea de creditare, acesta fiind cel mai des intalnit tip de risc cu care Banca se confrunta.

Astfel, cea mai importanta activitate generatoare de risc este finantarea, insa orice alta activitate bancara poate fi potential generatoare de risc de credit (angajamente si creante extrabiliantiere, constituire de depozite si alte tranzactii pe piata interbancara, operatiuni de acoperire pe piata bursiera/interbancara, etc.).

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului de credit care ia in considerare apetitul la risc si profilul de risc specific activitatii de creditare a Bancii, precum si conditiile de piata si cele macroeconomice. Acesta include politici si procese pentru identificarea, masurarea, evaluarea monitorizarea, raportarea si controlul sau diminuarea riscului de credit – inclusiv riscul de credit al contrapartidei si expunerea de credit viitoare potentiala, politici suficiente pentru a surprinde riscurile materiale inerente produselor sau tranzactiilor individuale.

Riscul de credit inglobeaza atat riscul din activitatea de creditare propriu – zisa, cat si din alte tranzactii initiate pentru clientii Bancii, precum: emiterea de scrisori de garantie, deschiderea/confirmarea de acreditive, avalizarea, scontarea unor efecte de comert prezentate de clienti, investitii in actiuni si alte valori mobiliare, alte facilitati acordate clientilor.

Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscului de credit

In vederea evaluarii pe baze prudentiale a expunerii la riscul de credit, la nivelul Bancii au fost implementate sisteme de rating (prin luarea in considerare a unor factori cantitativi, factori calitativi si factori aferenti comportamentului de plata), pentru toate categoriile de clienti, cu ajutorul carora se realizeaza clasificarea expunerilor pe baza evaluarii riscului de credit asociat debitorilor, pe parcursul ciclului de viata al creditului, prin raportare la o scala generala de evaluare a riscului de nerambursare.

Ratingurile interne si probabilitatea de nerambursare joaca un rol esential in intreg procesul de administare a riscului de credit in cadrul UniCredit Bank. Analizarea ratingului este o parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la riscul de credit are in vedere limitarea acordarii creditelor in functie de clase de rating. Pe parcursul ciclului de viata al creditului, informatia oferita de rating reprezinta o parte importanta in procesul de monitorizare, precum si in restructurare si in gestionarea creditelor neperformante.

In plus, cadrul de raportare a informatiilor despre risc si de gestionare a portofoliului se concentreaza pe rating (in completarea informatiei referitoare la serviciul datoriei).

Conform Deciziei comune BCE / BNR primita in trimestrul II 2020, Banca a primit permisiunea de a implementa modificari semnificative ale modelului romanesc de probabilitate de nerambursare pentru portofoliul Mid-Corporate al UniCredit Bank SA si de a aplica utilizarea partiala permanenta a abordarii standardizate la portofoliul institutiilor financiare nebancare, companiile imobiliare si portofoliile clientilor straini.

Decizia a fost adoptata in conformitate cu articolul 20 alineatul (1) litera (a), articolul 143 alineatul (3), articolul 149 alineatul (1) litera (a), articolul 150 alineatul (1) literele (b) si (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din Parlamentul European si al Consiliului3, articolul 13 din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2016/1004 al Comisiei coroborat cu articolul 4 alineatul (1) litera (e), articolul 9 alineatul (1) si articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 2013.

UE CR8 – Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB

Urmatorul formular prezinta variatiile activelor ponderate la risc pentru expunerile pentru care valoarea ponderata la risc este determinata conform abordarii IRB.

Tabelul nu cuprinde RWA aferent expunerilor fata de CCR (104.565.026,95 lei), RWA aferent SFT (12.780.587,99 lei), RWA aferent altor active (771.918.696,99 lei) si RWA aferent investitiilor de capital (184.410.496,5 lei).

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	**RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (31.12.2020)**	**12.090.017.135**	**967.201.371**
2	Dimensiunea activelor	640.910.899	51.272.872
3	Calitatea activelor	(427.105.790)	(34.168.463)
4	Actualizarile modelelor	-	-
5	Metodologie si politici	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	99.966.908	7.997.353
8	Altele	2.881.688	230.535
9	**RWA la sfarsitul perioadei de raportare (31.03.2021)**	**12.406.670.841**	**992.533.667**

UE CCR7 – Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI (metoda modelului intern)

In formular sunt prezentate modificarile trimestriale ale fluxurilor RWA ce decurg din expunerile la riscul de credit al contrapartii conform MMI (Metoda Marcarii Interne).

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	**RWA la sfarsitul perioadei anterioare de raportare (31.12.2020)**	**13.082.627**	**1.046.610**
2	Dimensiunea activelor	(302.039)	(24.163)
3	Calitatea creditului contrapartilor	-	-
4	Actualizarile modelelor (numai MMI)	-	-
5	Metodologie si politica (numai MMI)	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	-	-
8	Altele	-	-
9	**RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (31.03.2021)**	**12.780.588**	**1.022.447**

6. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier se face in concordanta atat cu instructiunile primite de la Grup, cat si cu prevederile legale in vigoare.

Astfel, indicatorul efectului de levier, calculat conform instructiunilor interne ale Grupului, este inclus in Cadrul privind Apetitului la Risc al Bancii. Este aplicat un sistem de limite care prevede un nivel tinta, unul declansator si o limita. Monitorizarea acestui inidicator este realizata trimestrial.

LrSum: Comparatie intre valorile contabile ale activelor si expunerea pentru calculul Efectului de Levier

In Formularul LRSum este prezentata reconcilierea dintre expunerea totala luata in scop calcul indicator Efect de Levier si valorile contabile ale activelor.

		Trim. I 2021	Trim. IV 2020
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	51.881.983.192	51.968.540.000
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	-	-
3	Ajustarea activelor fiduciare recunoscute in bilant dar excluse din calculul indicatorului de levier	-	-
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	119.491.109	66.021.215
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	-	-
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4.718.589.716	4.970.809.682
EU-6a	(Ajustari pentru expunerile excluse din calculul indicatorului Efectul de Levier potrivit articolului 429 (14) din Regulamentul (EU) Nr 575/2013)	-	-
EU-6b	Ajustari pentru elementele extra bilantiere	-	-
7	Alte ajustari	(167.637.967)	(144.862.257)
8	**Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier**	**56.552.426.056**	**56.860.508.640**

LRCom: Indicatorul Efectului de Levier

In Formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 martie 2021 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

	LR2: Indicatorul Efectului de Levier	Trim. I 2021	Trim. IV 2020
Expuneri bilantiere			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	45.972.317.665	46.051.431.617
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(167.720.828)	(145.622.743)
3	**Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)**	**45.804.596.837**	**45.905.808.874**
Expuneri din instrumente financiare derivate			
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	78.265.079	76.532.830
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	119.491.109	66.021.215
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-

	LR2: Indicatorul Efectului de Levier	Trim. I 2021	Trim. IV 2020
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
8	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client	-	-
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
11	**Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)**	**197.756.187**	**142.554.045**
Expuneri din SFT (tranzactii reverse repo)			
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	5.831.483.316	5.841.336.039
13	Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute	-	-
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	-	-
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
15	Expunerile din tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	-	-
16	**Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)**	**5.831.483.316**	**5.841.336.039**
Alte expuneri extrabilantiere			
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	16.972.065.558	17.141.573.153
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(12.253.475.842)	(12.170.763.471)
19	**Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)**	**4.718.589.716**	**4.970.809.682**
EU-19a	**[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]**	**-**	**-**
EU-19b	**[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]**	**-**	**-**
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
20	**Fonduri proprii de nivel 1**	**5.455.681.821**	**5.611.256.834**
21	**Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)**	**56.552.426.056**	**56.860.508.640**
Indicatorul efectului de levier			
22	**Indicatorul efectului de levier**	**9,65%**	**9,87%**
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Aplicare integrala	Aplicare integrala
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-

Articolul 429 din CRR defineste indicatorul efectului de levier ca fiind rezultatul impartirii indicatorului de masurare a capitalului la indicatorul de masurare a expunerii totale a institutiei. Indicatorul este exprimat ca si procent intre: Fondurile proprii de nivel 1 si Expunerea totala, calculata ca suma valorilor expunerilor tuturor activelor si ale elementelor extrabilantiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de masurare a fondurilor proprii de nivel 1.

LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)

	Elemente	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	**Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:**	**45.972.317.665**
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	267.462.668
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	45.704.854.997
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	13.346.328.839
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	-
EU-7	Institutii	1.064.340.940
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5.221.211.214
EU-9	Expuneri de tip retail	6.852.897.690
EU-10	Societati	15.965.195.169
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	774.670.823
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari Si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2.480.210.322

7. RISCUL DE LICHIDITATE

Banca a definit si a implementat o strategie de risc la nivelul intregii banci, care este aprobata de Directorat si de Consiliul de supraveghere. Strategia de risc defineste, printre altele, apetitul la risc pentru lichiditate si riscul de finantare ca parte a Cadrului de Apetit pentru Risc al Bancii („RAF").

In conformitate cu cadrul de apetit la risc al bancii, sunt definite principiile strategice cheie pentru a se asigura ca exista procese pentru gestionarea expunerii la riscurile de lichiditate si finantare.

Banca a definit si implementat o strategie dedicata de lichiditate și finantare, un proces intern de evaluare a adecvarii lichiditatii in conformitate cu cerintele si recomandarile de reglementare stabilite de Autoritatea Bancara Europeana, Banca Nationala a Romaniei si Comitetul Basel pentru supravegherea bancara („BCBS").

Cadrul de guvernanta acopera, de asemenea, responsabilitatile altor unitati (de exemplu, functiile de validare a modelului si de audit intern - a treia linie de aparare), asigurand o revizuire independenta a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate si finantare.

Unicredit Bank efectueaza periodic teste de stres pentru a diagnostica expunerea bancii la riscul de lichiditate.

Raportarea de reglementare privind ILAAP efectuata pentru 2020 a fost realizata in conformitate cu cerintele stabilite de Regulamentul BNR nr.11 / 2020 (Anexa 10 - ICAAP / ILAAP Reader's Manual).

Teste de stres pentru lichiditate

Testele de stres reprezinta o tehnica de management al riscului folosita pentru a evalua efectele unui anumit scenariu/eveniment asupra bilantului unei banci.

UniCredit Bank efectueaza periodic teste de stres pentru a diagnostica expunerea bancii la riscul de lichiditate. Principalele scenarii de criza de lichiditate sunt:

- **Scenariul idiosincratic (Name Crisis**) - definit ca o problema de fapt sau ipoteza de piata specifica bancii, care se asteapta sa provoace o reducere substantiala a limitelor contrapartidei de catre clientii sensibili la rating si pietele interbancare si posibila retragere a depozitelor de vedere si de economisire;
- **Scenariul sistemic (Market Downturn)** este definit ca o criza generalizata a pietei (ex.: sector larg, evenimente de piata sau economice), care provoaca o cerinta ridicata de lichiditate;
- **Scenariul combinat (Combined Scenario)** - subliniaza interconectarile care decurg atat din tulburarile economice, cat si din problemele specifice ale bancii.

Rezultatele testelor de stres sunt utile in particular pentru:

- Evaluarea adecvarii limitelor de lichiditate
- Evaluarea nivelului optim al capacitatii de contrabalansare/rezervei de lichiditate pentru a face fata unui anumit scenariu definit intr-un anumit interval de timp
- Oferirea de suport pentru dezvoltarea si imbunatatirea unui plan de criza de lichiditate.

Monitorizare si raportare

Unicredit Bank foloseste un sistem de monitorizare a lichiditatii ce prevede diferite tipuri de restrictii incorporate in indicatori si limite de risc sau niveluri de avertizare.

In cazul depasirii unei limite de risc sau in cazul activarii unui nivel de avertizare, divizia Risc Financiar investigheaza evenimentul ce a cauzat depasirea, si activeaza escaladarea si raportarea informatiilor catre comitetele abilitate a analiza/solutiona situatia.

Rapoartele care se transmit catre autoritatea de reglementare (Banca Nationala a Romaniei) sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate), NSFR (finantarea stabila) si ALMM (indicatori suplimentari de

monitorizare a lichiditatii). La acestea se adauga raportarile de lichiditate intocmite conform reglementarilor nationale specifice.

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 31 martie 2021 (valori prezentate in milioane RON):

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72							
Active Lichide – HQLA							
Total	**010**	**17.665**		**17.657**	**17.665**		**17.657**
Activele de nivel 1	020	17.616		17.616	17.616		17.616
Numerar	040	1.383	1.000	1.383	1.383	1.000	1.383
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	1.218	1.000	1.218	1.218	1.000	1.218
Active la administratiile centrale (bonds)	070	15.015	1.000	15.015	15.015	1.000	15.015
Active de nivel 2	220	49		41	49		41
Active de la administratii regionale	240	49	0,850	41	49	0,850	41
C73							
Iesiri							
Total	**010**	**56.778**		**16.398**	**57.013**		**16.324**
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	020	56.628		16.398	56.863		16.324
Depozite retail	030	15.772		1.338	15.772		1.338
Higher outflows	050	5.025		692	5.025		692
categoria 1	060	3.748	0,15	468	3.748	0,15	468
categoria 2	070	1.277	0,2	223	1.277	0,2	223
depozite stabile	080	8.570	0,05	429	8.570	0,05	429
alte depozite retail	110	2.177	0,1	218	2.177	0,1	218
Depozite operationale	120	516		120	516		120
Depozite neoperationale	210	19.275		9.498	19.159		9.383
depozite constituite de clienti financiari	230	3.123	1	3.123	3.008	1	3.008
depozite constituite de alti clienti	240	16.152		6.375	16.152		6.375
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	430	0,2	86	430	0,2	86
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	15.722	0,4	6.289	15.722	0,4	6.289
Iesiri suplimentare	270	4.127		4.127	4.127		4.127
iesiri rezultate din instrumente derivate	340	4.127	1	4.127	4.127	1	4.127
Facilitati angajate	460	1.747		145	2.147		189
facilitati de credit	470	1.747		145	2.147		189
pentru clienti retail	480	864	0,05	43	864	0,05	43
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	868	0,1	87	1.253	0,1	125
pentru institutii de credit	500	0		-	-		-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	0	0,4	-	15	0,4	6
Alte produse si servicii	720	14.574		611	14.524		608
Facilități de finanțare neangajate	731	3.691	0,07	258	3.643	0,07	255
credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip wholesale	740	17	0,07	2	17	0,07	2
ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate	750	0	0	-	-		-
carduri de credit	760	43	0	-	43		-
descoperit de cont	770	5.436	0,03	163	5.436		163
produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului	860	3.759	0,05	188	3.759		188
altele	870	1.627	0	-	1.627		-
Alte datorii	885	617	0,12	560	617	0,12	560
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	57		-	57	-	-
sub forma unor titluri de creanta	900	0	-	-	-	-	-
altele (ex.: sume in decontare)	918	560	0,03	560	560	0,03	560
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	920	150	0,05	-	150	0,05	-
Contrapartea este o banca centrala	930	0	0	-	-	0	-
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	150		-	150		-
C74							
Intrari							
Total	**010**	**11.741**		**5.193**	**11.821**		**5.233**
Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate	020	5.910		5.193	5.990		5.233
Sume de primit de la clienti nefinanciari (cu exceptia bancilor centrale)	030	1.350		685	1.430		725
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	274		274	275		275

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
active care nu au o data de expirare contractuala definita	201	66	0,2	13	66	0,2	13
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	4.119	1	4.119	4.119	1	4.119
alte intrari	260	101	1	101	101	1	101
Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate	**263**	5831		-	5.831		-
garantii reale care se califica drept active lichide	309	5831	-	-	5.831	-	-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	317	-	-	-	-	-	-
Indicator LCR				**157,58%**			**159,20%**

Rezerva de active lichide este formata din numerar, rezerve detinute la Banca Nationala a Romaniei ce pot fi retrase si titluri emise de Statul Roman si de autoritati publice locale. Aditional, in activele lichide se includ si titluri luate in garantie in cadrul tranzactiilor reverse repo.

Iesirile de lichiditate sunt influentate in primul rand de evolutia depozitelor neoperationale de la clientela corporate si sovereign, acestea reprezentand si principala sursa de finantare a bancii.

Intrarile de lichiditate constau in principal din depozite interbancare scadente si rambursarile din creditele acordate clientelei.

In trimestrul 1 din 2021, monedele semnificative pentru raportarea LCR au fost RON si EUR. Din perspectiva neconcordantelor in ceea ce priveste moneda, trebuie mentionata existenta pe parcursul anului trecut a unor tranzactii reverse repo in EUR de valori considerabile, in timp ce principalele surse de finantare sunt constituite de depozite denominate preponderent in RON de la clienti retail si corporate, si depozite si credite in EUR de la entitati din grup, cat si de la institutii supranationale. Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile, si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1 si depozitele interbancare.

Principalele surse de finantare sunt depozitele de la clienti corporativi si retail (denominate in cea mai mare parte in moneda nationala), precum si finantarea in EUR primita de la entitati din grup si institutii supranationale si obligatiuni senior negarantate emise pe piata locala.

LIQ1: Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – consolidat

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echivalent RON aferent primului trimestru din anul 2021.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 7, datele fiind aferente raportarilor lunare din martie 2021 si lunilor anterioare.

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
Active lichide			
1	**Total active lichide**		**16.785.750.670**
Iesiri			
2	**Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:**	**14.533.538.714**	**1.279.430.980**
3	Depozite stabile	7.550.550.204	377.527.510
4	Excluzand depozitele stabile	6.712.339.805	901.903.470
5	**Depozite neacoperite, din care:**	**18.280.337.231**	**8.303.968.279**
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din reteaua bancilor cooperatiste	527.370.879	122.371.860
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	17.742.394.819	8.171.024.886
8	Instrumente de datorie negarantate	10.571.533	10.571.533
9	**Depozite acoperite**		-
10	**Cerinte suplimentare, din care:**	**5.156.468.972**	**3.310.851.811**
11	Iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	3.144.842.439	3.144.842.439
12	Iesiri din pierderi rezultate din finantarea intrumentelor de datorie	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	2.011.626.534	166.009.372

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
14	**Alte obligatii de finantare contractuale**	**587.532.104**	**530.449.376**
15	**Alte obligatii de finantare contingente**	**14.058.322.152**	**578.003.329**
16	**TOTAL IESIRI**		**14.002.703.776**
Intrari			
17	Finantare garantata (ex. reverse repo)	5.791.227.543	-
18	Intrari din expuneri performante	1.906.463.025	1.129.739.534
19	Alte intrari	3.273.582.113	3.236.386.027
20	**TOTAL INTRARI**	**10.971.272.681**	**4.366.125.561**
			Total valori ajustate
21	**Total active lichide (rezerva de lichiditati)**		**16.785.750.670**
22	**Iesiri nete de lichiditati**		**9.636.578.215**
23	**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)**		**174,67%**

Evolutia indicatorului LCR in perioada octombrie 2020 – martie 2021 la nivel consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - consolidat)					
Date	**Rezerva de lichiditati**	**Iesiri**	**Total intrari**	**Iesiri nete**	**Valoare indicator**
31-Oct-20	16.703.929.218	13.427.802.388	5.172.578.528	8.255.223.860	202,34%
30-Nov-20	17.666.268.719	15.496.306.436	4.821.262.035	10.675.044.402	165,49%
31-Dec-20	18.895.542.219	14.374.244.758	3.952.927.312	10.421.317.447	181,32%
31-Jan-21	17.251.521.075	15.123.820.873	4.854.446.020	10.269.374.853	167,99%
28-Feb-21	17.344.296.325	13.828.515.338	3.684.626.034	10.143.889.304	170,98%
31-Mar-21	17.657.298.585	16.323.959.169	5.232.899.109	11.091.060.060	159,20%

In trimestrul 1 din 2021, indicatorul LCR s-a mentinut la un nivel conform cu cerintele reglementate de minim 100%, cat si peste pragul tinta asumat conform reglementarilor interne, stabilit la un nivel superior celui reglementat.

In ceea ce priveste evolutia activelor lichide, volatilitatea a fost determinata de gestionarea excesului de lichiditate prin diferite instrumente disponibile (obligatiuni, revers repo, numerar). Fluctuatiile temporare ale iesirilor nete au putut fi observate in principal datorita depozitelor clientilor corporativi nefinanciari, desi nu au existat diferene semnificative intre volumele de la sfarsitul perioadei comparativ cu cele de la inceputul anului.

Urmatorul tabel prezinta un rezumat al indicatorului NSFR pe perioada ultimelor trimestre la nivel consolidat. Sumele sunt in echivalent lei.

Data	Total ASF	Total RSF	Procent	Curs de schimb
30-Sep-19	33.088.074.603	22.398.209.660	147,73%	4,7511
31-Dec-19	36.093.851.569	22.630.827.937	159,49%	4,7793
31-Mar-20	36.129.829.067	22.485.120.639	160,68%	4,8254
30-Jun-20	35.658.673.433	20.576.147.125	173,30%	4,8423
30-Sep-20	36.255.277.123	21.151.131.613	171,41%	4,8698
31-Dec-20	37.248.331.575	21.202.491.856	175,68%	4,8694
31-Mar-21	36.370.162.982	21.988.845.371	165,40%	4,9251

In perioada septembrie 2020 – martie 2021 UniCredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR cu o medie pe ultimele 4 trimestre de peste 150%, finatarea stabila acoperind activele pe termen mediu si lung. La nivel consolidat valoarea NSFR a fost de 167.66% pe ultimele 6 luni.

Elementele care necesita finantare stabila au constat din investitii in valori mobiliare, imprumuturi si linii de credit, in timp ce finantarea stabila a fost asigurata de elemente precum instrumente de capital, depozite cu amanuntul si corporative, finantare intragrup si facilitati de la entitati supranationale.

Concentrarea finantarii si sursele de lichiditate

Depozitele atrase de la clienti nebancari la finalul Q1 2021 au reprezentat aproximativ 90% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebancara, 32% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, 61% de la clientela corporate, iar diferenta este reprezentata de resurse atrase de la clienti PB si clienti financiari, cu exceptia bancilor.

Este important de subliniat cresterea permanenta a cotei de clienti retail in totalul resurselor de la clientii nebancari datorita masurilor luate de banca in vederea scaderii dependentei de clientii corporate. La nivel de contraparte, principalii finantatori ai bancii sunt entitati cadrul gurpului Unicredit, clienti corporate si sovereign precum si entitati supranationale.

Rezerva de lichiditate

Pentru e avita criza de lichiditate pe termen scurt sau alte evenimente neasteptate care sa conduca la potentiale consecinte serioase, Banca mentine permanent o rezerva de lichiditate. Aceasta este reprezentata de o suma insemnata de bani si alte active foarte lichide care se pot transforma imediat in numerar (fie prin vanzare sau fonduri colateralizate) in caz de nevoie de lichiditate neasteptate sau asteptate, in concordanta cu reglementarile si regulile interne de lichiditate.

Testele de stres (scenarii de stres interne sau reglementate) asigura ca exista un nivel adecvat al lichiditatii in timpul unui ciclu economic normal, dar si intr-o perioada de criza sustinuta si ca rezerva de lichiditate necesara este disponibila.

Cea mai mare parte din rezerva de lichiditate a bancii este reprezentata de titluri de stat de calitate ridicata, emise de Guvernul Romaniei, eligibile la Banca Centrala.

8. RISCUL DE PIATA

Expunerea la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)

UniCredit Bank evalueaza si monitorizeaza acest risc in conformitate cu metodologia UniCredit Group in cadrul politicilor de risc de rata a dobanzii din cadrul Banking Book. Acest cadru stabileste metodologii si modele consistente, precum si limite si praguri de atentie referitoare la senzitivitatea venitului net din dobanzi si la senzitivitatea valoriii economice a bancii.

Principalele surse de risc de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare pot fi clasificate astfel:

1) **Gap risk**: apare din structura la termen a instrumentelor din cadrul banking book, si descrie riscul aferent sincronizarii resetarii dobanzilor acestora. Acest risc include: repricing risk, definit ca riscul de schimbare a ratelor dobanzii incasate in momentul resetarii ratelor contractelor financiare respective. Repricing risk se refera si la riscul aferent curbelor de dobanda, care apare ca urmare a modificarii acestora cand un shift afecteaza valoarea economica a activelor si pasivelor sensibile la rata dobanzii;

2) **Basis risk** care poate fi clasificat in:

   - **Riscul scadentei**: care rezulta din corelarea imperfecta a resetarii ratelor dobanzilor pentru active si pasive cu caracteristici similar de resetare a dobanzilor;

   - **Riscul valutar**: definit ca riscul de compensare a senzitivitatilor ratelor dobanzii care rezulta din expuneri in valute diferite;

3) **Option risk**: care rezulta din optiuni incorporate in pozitii din banking book.

Evaluarea riscului de rata de dobanda include:

Analiza venitului net din dobanzi (Net Interest Income)

Aceasta implica o analiza a bilantului constant, se efectueaza o simulare de impact asupra veniturilor din dobanzi, presupunand ca pozitiile raman constante in cadrul perioadei.

Analiza simularii include analiza impactului asupra veniturilor din diferite socuri ale ratelor de dobanda. Socul de referinta pentru o crestere este instantaneu si parallel de +100bp, in timp ce socul pentru scadere este aplicat in mod asimetric, conform cu tabelul de mai jos. Se pot aplica si scenarii aditionale pentru a lua in cosiderare basis risk si shift-uri ne-paralele.

Socuri paralele	2021	2020
RON	-75	-100
EUR	-25	-30
USD	-100	-100
CHF	-25	-30
GBP	-100	-100
JPY	-50	-30

Analiza valorii economice

Aceasta include calculul duratelor si a senzitivitatilor bilantului pentru diferite puncte aflate pe curba dobanzii, precum si impactul asupra valorii economice a unor socuri mai mari, de ex 200bp si alte socuri paralele si ne-paralele, inclusive cele cerute de ghidul EBA (EBA/GL/2018/02).

In cadrul acestor analize se tine cont de modelele comportamentale care acopera riscul de optionalitate cum ar fi: **profilul de maturitate a conturilor la vedere** luand in considerare stabilitatea volumelor si reactia partiala a clientilor la modificarile ratelor de dobanda din piata, cu impact in probabilitatea de a retrage depunerile din conturile curente. **In cazul Unicredit Bank modelul comportamental se refera la conturile curente in RON care sunt replicate pentru riscul de lichiditate si de rata de dobanda si pentru EUR**. Ipotezele se bazeaza pen tehnici statistice si analiza observatiilor istorice referitoare la comportamentul clientilor.

Managementul / administrarea IRRBB este responsabilitatea departamentelor Markets si Finance (ALM).

UCB aplica **contabilitatea de acoperire** (**hedge accounting**) astfel:

- Fair value hedge pentru acoperirea ratelor de dobanda fixe din investitia in titluri de stat denominate in EUR si clasificate AFS
- Cash flow hedge pentru acoperirea fluxurilor de numerar variabile din depozite

Masurarea IRRBB include urmatorii indicatori:

A) Indicatori RAF (Risk Appetite Framework) – cu frecventa lunara

A.1) Senzitivitatea venitului net din dobanzi

Rezultatul celor 2 scenarii descrise mai sus se masoara ca procent din cadrul bugetului aferent Veniturilor nete din dobanzi. Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

A.2) Senzitivitatea valorii economice

Rezultatul scenariului cel mai sever din cadrul Supervisory Outlier Test, care in cazul UCB Romania este "parallel up" este masurat ca procent din fonduri proprii de nivel 1.

Indicatorii RAF sunt monitorizati lunar de catre departamentul Financial Risk si raportati catre comitetele relevante: Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO), Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere precum si catre Grup.

Tabelul de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB in trimestrul 1 din anul 2021.

RAF		2021					
Riscul ratei de dobanda in portofoliul bancii-indicatori	**RO Consolidat**	**Tinta**	**Trigger**	**Limita**	**31-Jan**	**28-Feb**	**31-Mar**
	Sensitivitate NII (%)	**> -9,0%**	**-0,09**	**-15%**	-5,06%	-5,29%	-5,26%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	**> -12,0%**	**-12%**	**-15%**	-8,65%	-9,01%	-7,09%
	UCB Individual	**Tinta**	**Trigger**	**Limita**	**31-Jan**	**28-Feb**	**31-Mar**
	Sensitivitate NII (%)	**> -9,0%**	**-9%**	**-15%**	-6,52%	-6,78%	-6,67%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	**> -12,0%**	**-12%**	**-15%**	-8,94%	-9,22%	-7,09%

B) Limite granulare – cu frecventa zilnica

B.1) Senzitivitatea BP01 pentru pozitii din cadrul Banking book pe intervale de resetare a dobanzii

Aceasta masoara modificarea valorii economice ca urmare a unui soc parallel de +/-1 bp in curba structurii dobanzii. Rezultatul este monitorizat zilnic si raportat catre Conducere si comitetele relevante.

B.2) VaR componenta IRRBB

Acest indicator este monitorizat zilnic de catre Financial Risk si raportat catre Conducere si comitetele relevante.

La 31.03.2021 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

BP01 Banking Book

BP01 Bank Book UCB	*(EUR)*	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	SUM
	Total ccys	4.983	13.448	95.036	2.112	16.606	105.289
	Limita	20.000	35.000	160.000	170.000	40.000	220.000
	Utilizare	24,92%	38,42%	59,40%	1,24%	41,51%	47,86%
		SUM	**no limit breach**				
	EUR	196.451					
	Limita	300.000					
	Utilizare	65,48%					

VaR pentru Banking Book si IRRBB

VAR	*(EUR mio)*	Exposure	Limit	Usage	Exposure	Limit	Usage
		UCB			RO Group		
	Bank Book	7.90	**27.00**	**29.26%**	8.00	**27.00**	**29.63%**
	IRR	3.09	12.00	25.74%	3.21		

C) Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

Tabelul de mai jos prezinta rezultatul testelor de stres rulate pe pozitiile din cadrul Banking Book conform cerintelor Basel si EBA, inclusiv testele "supervisory outlier tests" pentru UCB la nivel individual si Romania consolidat.

UCB - Individual	**mil.Euro**					
Perioada	**31-Jan-21**		**28-Feb-21**		**31-Mar-21**	
Fonduri proprii totale / T1	**1.181,66**	**996,49**	**1.169,72**	**984,38**	**1.223,03**	**1.037,38**
Testul de stres reglementat IR (BB)		**% total FP**		**% total FP**		**% total FP**
1 miscare paralela + 200bps	(32,48)	2,75%	(32,39)	2,77%	(18,26)	1,49%
2 miscare paralela - 200bps	47,78	4,04%	46,12	3,94%	31,88	2,61%
IRRBB definitia Basel (BB)		**% FP T1**		**% FP T1**		**% FP T1**
1 miscare paralela + 200bps	(32,48)	3,26%	(32,39)	3,29%	(18,26)	1,76%
2 miscare paralela - 200bps	47,78	4,79%	46,12	4,68%	31,88	3,07%
3 Soc paralel ascendent	(79,12)	7,94%	(80,47)	8,18%	(57,26)	5,52%
4 Soc paralel descendent	115,52	11,59%	116,81	11,87%	93,87	9,05%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(0,86)	0,09%	(5,77)	0,59%	(1,62)	0,16%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(16,80)	1,69%	(12,05)	1,22%	(10,37)	1,00%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(51,89)	5,21%	(49,16)	4,99%	(38,27)	3,69%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	60,19	6,04%	56,77	5,77%	46,21	4,45%
Maxim		**11,59%**		**11,87%**		**9,05%**
Testarea extremelor		**% FP T1**		**% FP T1**		**% FP T1**
1 miscare paralela + 200bps	(49,85)	5,00%	(51,35)	5,22%	(37,48)	3,61%
2 miscare paralela - 200bps	32,72	3,28%	31,43	3,19%	24,11	2,32%
3 Soc paralel ascendent	(96,48)	9,68%	(99,44)	10,10%	(76,48)	7,37%
4 Soc paralel descendent	40,55	4,07%	45,30	4,60%	39,71	3,83%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(5,10)	0,51%	(10,00)	1,02%	(4,94)	0,48%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(16,96)	1,70%	(12,24)	1,24%	(10,72)	1,03%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(56,02)	5,62%	(54,05)	5,49%	(43,94)	4,24%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	26,41	2,65%	25,02	2,54%	21,16	2,04%
Maxim		**9,68%**		**10,10%**		**7,37%**

Romania - Consolidat	**mil.Euro**					
Perioada	**31-Jan-21**		**28-Feb-21**		**31-Mar-21**	
Fonduri proprii totale / T1	**1.335,63**	**1.151,01**	**1.335,57**	**1.150,95**	**1.292,65**	**1.107,73**
Testul de stres reglementat IR (BB)		**% total FP**		**% total FP**		**% total FP**
1 miscare paralela + 200bps	(33,36)	2,50%	(35,66)	2,67%	(22,07)	1,71%
2 miscare paralela - 200bps	56,42	4,22%	56,81	4,25%	42,30	3,27%
IRRBB definitia Basel (BB)		**% FP T1**		**% FP T1**		**% FP T1**
1 miscare paralela + 200bps	(33,36)	2,90%	(35,66)	3,10%	(22,07)	1,99%
2 miscare paralela - 200bps	56,42	4,90%	56,81	4,94%	42,30	3,82%
3 Soc paralel ascendent	(81,44)	7,08%	(85,18)	7,40%	(63,01)	5,69%
4 Soc paralel descendent	127,70	11,09%	130,93	11,38%	106,84	9,65%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(7,62)	0,66%	(11,44)	0,99%	(3,57)	0,32%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(9,70)	0,84%	(6,49)	0,56%	(9,14)	0,83%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(47,39)	4,12%	(46,63)	4,05%	(39,34)	3,55%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	57,97	5,04%	56,65	4,92%	49,82	4,50%
Maxim		**11,09%**		**11,38%**		**9,65%**
Testarea extremelor		**% FP T1**		**% FP T1**		**% FP T1**
1 miscare paralela + 200bps	(51,59)	4,48%	(54,27)	4,71%	(40,79)	3,68%
2 miscare paralela - 200bps	34,81	3,02%	33,96	2,95%	26,45	2,39%
3 Soc paralel ascendent	(99,67)	8,66%	(103,78)	9,02%	(81,73)	7,38%
4 Soc paralel descendent	43,18	3,75%	48,56	4,22%	42,74	3,86%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(10,25)	0,89%	(14,71)	1,28%	(5,94)	0,54%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(10,52)	0,91%	(6,75)	0,59%	(10,24)	0,92%

Romania - Consolidat	mil.Euro					
Perioada	31-Jan-21		28-Feb-21		31-Mar-21	
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(53,07)	4,61%	(52,11)	4,53%	(45,61)	4,12%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	26,51	2,30%	25,39	2,21%	22,96	2,07%
Maxim		**8,66%**		**9,02%**		**7,38%**

9. IMPACTUL COVID-19

9.1 Sumarul masurilor luate de Banca Centrala Europeana si de Autoritatea Bancara Europeana

Pe parcursul anului 2020 si in primul trimestru 2021, **Consiliul de conducere al Bancii Centrale Europene** (ECB) a decis un numar de masuri prin care sa se asigure ca bancile supervizate isi pot continua rolul de finantare a economiei reale luand in considerare efectele Covid-19.

De asemenea, **Autoritatea Bancara Europeana** (EBA) a emis numeroase declaratii care sa explice un numar de aspecte imperative pentru functionarea cadrului prudential in legatura cu creditele neperformante, identificarea expunerii restructurate, si tratamentul lor contabil. Aceste clarificari ajuta la pastrarea coerentei si compatibilitaii indicatorilor de risc in intregul sector bancar european, aspect crucial pentru masurarea efectelor crizei actuale.

Printre masurile mentionate mai sus pot fi enumarate urmatoarele:

- **Masura ECB emisa in 12 martie 2020:**
  - **Amortizoarele de capital si lichiditate:** Bancile pot utiliza integral amortizoarele de capital si lichiditate; in mod specific, bancile pot opera temporar sub:
    - Cerintele ghidului Pillar 2,
    - Amortizorul de conservare a capitalului (oricum autoritatile nationale pot revizui ratele amortizorului anticiclic)
    - Pragul LCR
  - **Cerintele Pillar 2:** bancilor le este permisa utilizarea partiala a instrumentelor de capital care nu se califica ca fonduri proprii de nivel 1 (ex. instrumente suplimentare de nivel 1 sau 2) pentru indeplinirea cerintelor Pillar 2 (P2R); aceasta anticipeaza o masura prevazuta intial sa devina functionala din ianuarie 2021, ca parte a revizuirii Directivei CRD V privind cerintele de capital.
  - **Alte masuri de relaxare**: discutii cu bancile privind masuri individuale, precum ajustarea calendarelor, proceselor si termenelor (ex. ECB va lua in considerare reprogramarea inspectiilor la sediul bancilor si extinderea termenelor pentru actiunile de remediere stabilite in urma inspectiilor recente si investigarea modelelor interne). Mai tarziu, ECB a comunicat deasemenea amanarea cu sase luni a emiterii deciziilor TRIM[1] (Tageted review of internal models), scrisorilor de urmarire a inspectilor efectuate si a deciziilor legate de modelele interne necomunicate inca institutilor, cu exceptia cazurilor in care bancile au cerut in mod explicit o decizie.
- **Masura EBA emisa in 12 martie 2020:**
  - **Flexibilitatea inclusa in cadrele de organizare pentru sprijinirea sectorului bancar**: coordonarea dintre EBA si autoritatile nationale competente intr-un efort comun pentru inlaturarea imediata a poverii operationale a bancilor in aceasta conjunctura plina de provocari;
  - **Testele de stres EBA**: EBA a decis amanarea excercitiului de teste de stres la nivelul UE pentru 2021; acest lucru va permite bancilor sa se concentreze pe si sa asigure continuitatea operatiunilor lor de baza, inclusiv oferirea de sprijin clientilor.
- **Masurile ECB emise in 20 martie 2020**:

- **Pro-ciclicicitatea pierderilor asteptate din creditare (IFRS9)**: in cadrul reglementarilor contabile internationale, ECB recomanda institutiilor sa acorde o mai mare pondere perspectivei stabile pe termen lung evidentiata de experienta trecuta in estimarea pierderilor asteptate pe termen lung din creditare conform IFRS9; acest aspect este cu precadere important in contextul in care bancile se confrunta cu incertitudine in generarea de previziuni rezonabile si justificabile.
- **Moratorii si garantii publice:** flexibilitatea (in cadrul Ghidului ECB referitor la creditele neperformante[1] si Adendumului[2]) referitor la clasificarea debitorilor ca incerti la plata, cand institutiile apeleaza la garantiile publice legate de Covid-19; ECB extinde de asemenea flexibilitatea clasificarii "incert la plata" asupra expunerilor acoperite de moratoriile de plata impuse legal in legtura cu Covid-19 referitor la momentul si scopul evaluarii. Legat de garantiile publice, raspunsurile la cele mai frecvente intrebari indica aplicarea de catre ECB a unei acoperiri minime asteptate de 0% expunerilor neperformante ce au garantie publica, pentru primii 7 ani in calculul vechimii expunerilor neperformante.
- **IFRS9 - dispozitii tranzitorii**: ECB recomanda ca institutile care nu au facut-o deja, sa implementeze aranjamentele tranzitorii IFRS9 prevazute in Regulamentul European nr.57/2013 – Regulamentul cerintelor de capital (CRR). La momentul tranzitiei la IFRS9, UniCredit Grup a decis sa nu aplice aranjamentele tranzitorii pentru IFRS9, si de atunci (pana in primul trimestru al 2020) decizia nu a fost revizuita. Astfel UniCredit Grup este inca in pozitia de a beneficia de posibilitatea acordata de Regulament de a reversa – o data pe timpul perioadei de tranzitie – alegerea facuta intial.

- **Masurile ECB emise in 25 martie 2020** (pe aceasta tema, a se vedea deasemenea masurile EBA emise pe 2 aprilie 2020):
  - **Flexibilitatea in cadrul prudential**: EBA cere flexibilitate si pragmatism in aplicarea cadrului prudential si clarifica ca, in cazul moratoriilor, nu exista o clasificare automata in categoriile in default, restructurate ("forborne"), stadiul 3 IFRS9.
  - **Masurarea riscului**: EBA insista totusi asupra importantei masurarii adecvate a riscului si se asteapta ca institutiile sa prioritizeze evaluarile individuale ale probabilitatii debitorilor de a plati, atunci cand este posibil.
- **Masurile ECB emise in 27 martie 2020**:
  - **ECB cere bancilor sa nu plateasca dividende cel putin pana in octombrie 2020:** ECB a actualizat recomandarea facuta bancilor legata de distribuirea dividendelor. Pentru a creste capacitatea de absorbtie a pierderilor si pentru a sprijini creditarea catre populatie, afaceri mici si companii, bancile ar trebui sa nu plateasca dividendele pentru anii financiari 2019 si 2020 pana cel putin pe 1 octombrie 2020. Bancile trebuie de asemenea sa evite rascumpararea propriilor actiuni cu scopul remunerarii actionarilor.
- **Masura EBA emisa in 31 martie 2020**:
  - **Baza solida a capitalului**: EBA sustine toate masurile luate pana acum pentru a se asigura ca bancile mentin o baza solida a capitalului si furnizeaza ajutorul necesar economiei; in acest sens, EBA reitereaza si extinde apelul sau catre institutii de a se abtine in distribuirea dividendelor sau raspumpararea de actiuni cu scopul remunerarii actionarilor si evalueaza politicile de remunerare in linie cu riscurile generate de situatia economica
- **Masurile ECB emise in 1 aprilie 2020**:

[1]Revizuirea tinta a modelelor interne

[2]Banca Centrala Europeana: "Ghidul bancar pentru creditele neperformante", emis in martie 2017

[3]Banca Centrala Europeana: Adendum la Ghidul bancar pentru creditele neperformante: asteptarile supervizorilor pentru provizioanele prudentiale ale expunerilor neperformante", emis in martie 2018.

- **Ghid si referinte privind utilizarea previziunilor**: evitarea prezumtiilor excesiv pro-ciclice in estimarea pierderilor asteptate din creditare (ECL) pe parcursul pendemiei Covid-19; in particular, ghidul acopera: i) evaluarea colectiva a cresterilor semnificative a riscului de credit (SICR); ii) utilizarea previziunilor economice pe termen lung; iii) utilizarea previziunilor macroeconomice pentru anumiti ani.

  Declaratiile emise de IASB si ECB au fost interpretate de UniCredit SPA in sensul efectuarii unei actualizari a scenariilor macroeconomice, in mod special luand in considerare: i) utilizarea datelor furnizate de institutii de cercetare macroeconomice si surse externe de incredere, ii) utilizarea suprapunerii de modele ulterioare sau ajustari in cazurile in care modificarile nu pot fi reflectate in modele.

  Astfel, UniCredit a efectuat analize suplimentare, inclusiv actualizarea previziunilor macroeconomice de catre propria unitate interna de cercetare. Ca urmare, UniCredit SPA a decis revizuirea indicatorilor macroeconomici pentru toate regiunile.

  Perspectiva, care a fost practic negativa pentru 2020, cu revenire economica in 2021, a condus la recunoasterea in trimestrul 1 2020 a unei sume suplimentare a provizionului de risc de credit de aproximativ 99 milioane lei (inainte de taxe) la nivelul Grupului (din care 43 milioane lei la nivelul bancii).

- **Masurile EBA emise in 2 aprilie 2020**:
  - **Ghidul tratamentului moratorilor legislative si ne-legislative aplicate inainte de 30 iunie 2020**: **clarifica** care moratorii de plata legislative si ne-legislative pot determina clasificarea "restructurat"; in particular, ghidul suplimenteaza Ghidul EBA in aplicarea definitilor neplatii legat de tratamentul restructurarilor nefortate (in particual, clarifica faptul ca moratoriile de plata nu atrag clasificarea "restructurat" daca se bazeaza pe legislatia nationala sau pe o initiativa privata la nivel de industrie sau sector, agreata si aplicata in mod extins de catre institutile de credit relevante).
- **Masura ECB emise in 14 aprilie 2020**:
  - **ECB sprijina actiunea autoritatilor macroprudentiale din zona Euro de adresare a impactului asupra sectorului financiar datorita pandemiei coronavirus prin reducerea amortizoarelor de capital**: ECB a evaluat notificarile trimise de autoritatile macroprudentiale nationale pentru fiecare masura propusa in CRR si CRD, si a emis o decizie de ne-obiectare, sustinand astfel masurile luate pentru reducerea cerintelor de capital, inclusiv a celui anti-ciclic
- **Comunicatul de presa ECB emis in 16 aprilie 2020**:
  - **Autoritatea de supraveghere bancara ECB anunta o usurare temporara a cerintelor de capital pentru de riscul de piata,** prin permiterea bancilor sa reduca multiplicatorul de risc de piata prin componenta lui calitativa, daca exista; multiplicatorul de risc de piata este utilizat pentru a compensa posibilele subestimari ale cerintelor de capital pentru riscul de piata facute de banci. Reducerea multiplicatorului prin componenta calitativa urmareste compensarea multiplicatorului cantitativ care poate creste cand volatilitatea pietei este mai mare decat s-a estimat in baza modelului bancar intern. Aceasta masura nu impacteaza UniCredit Romania, care aplica abordarea standardizata.
- **Comunicatul de presa ECB emis in 22 aprilie 2020** privind masuri si indrumari suplimentare privind utilizarea flexibilitatii in raport cu Covid-19 privind:
  - Risc de piata - Evaluare prudenta: proiecte referitoare la standarde de reglementare pentru atenuarea efectului prociclic excesiv al cadrului actual (efectele ar trebui sa se materializeze inainte de al doilea trimestru 2020 si sa fie aplicabile tranzitoriu pana la 31 decembrie 2020);
  - Risc de piata - VaR: clarificarea flexibilitatii existente in CRR in ceea ce priveste multiplicatorii de testare inapoi ("back-testing") si indicarea faptului ca revizuirea ferestrei VaR stresate ar putea fi amanata la sfarsitul anului 2020;

- Risc de piata - Revizuirea fundamentala a portofoliului de tranzactionare (FRTB) - Abordare standardizata (SA): amanare la 30 septembrie 2021 (ca data de referinta) a primului raport privind cifrele FRTB-SA de la CRR2;
- Procesul de revizuire si evaluare a supravegherii 2020: clarificarea faptului ca evaluarea de supraveghere a acestui an este axata pe riscurile materiale si vulnerabilitatile cauzate de criza actuala si pe capacitatea bancilor de a raspunde.

- **Comunicatul de presa ECB emis in 18 Iunie 2020**: EBA extinde termenul de aplicare a Ghidului moratorilor de plata la 30 septembrie 2020.
  - Recunoscand rolul crucial jucat de banci prin furnizarea de finantari pentru firmele si cetatenii europeni pe timpul pandemiei COVID-19, EBA a decis extinderea termenului de aplicare a Ghidului propriu legate de moratirile de plata (legislative si nelegislative) cu 3 luni, pana la 30 septembrie 2020 (ref. "Ghidul EBA emis in 2 aprilie 2020").
- **Comunicatul de presa ECB emis in 28 Iulie 2020**: EBA extinde de a nu plati dividende pana in ianuarie 2021 si a clarificat termenele de restabilire a valorii amortizoarelor.
  - ECB isi extinde recomandarile catre banci privind distribuirea dividendelor si rascumpararea de actiuni pana la 1 ianuarie 2021 si cere bancilor sa fie extrem de moderate privitor la remuneratiile variabile. Deasemenea a clarificat ca va acorda suficient timp bancilor pentru a-si reface amortizoarele de capital si lichiditate pentru a nu actiona pro-ciclic.
  - Aceasta recomandare actualizata privitoare la distribuirea dividendelor ramane temporara si exceptionala si este destinata mentinerii capacitaii bancilor de a absorbi pierderile si a sustine economiile nationale in acest mediu de incertitudine exceptionala.
  - ECB va verifica daca aceasta situatie ramane necesara si in trimestrul 4 din 2020, luand in considerara mediul economic, stabilitatea sistemului financiar si increderea in modul de planificare a capitalului.
  - In acelasi scop, respectiv mentinerea capacitatii bancilor de a absorbi pierderile si a sustine finantarea economiei reale, ECB a emis o scrisoare catre banci cerandu-le sa fie extrem de moderate in ce priveste platile de remuneratii variabile, de exemplu prin reducerea sumei totale de plati variabile, amanand o parte mare a acestora si luand in considerarea plata prin intermendiul instrumentelor, actiuni proprii, de exemplu.
  - La fel se va intampla si pentru reintregirea indicatorului de acoperire a lichiditatii (LCR), care va fi evaluat de ECB considerand atat factorii specific bancari (ex. accesul la pietele de finantare), cat si pe cei specifici pietei (ex. cererea de lichiditate a gospodariilor, firmelor si altor participant din piata).
  - In orice caz, ECB promite sa permita bancilor sa opereze sub P2G si cerintelor de amortizor combinat pana cel putin la finalul lui 2022, si sub nivelul LCR pana cel putin la finalul lui 2021, fara atragerea automata de sanctiuni din partea autoritatilor de supraveghere.

- **In 26 iunie 2020 a fost publicat in Jurnalul Oficial al UE Regulamentul (EU) 2020/873 (CRR "Quick fix") ce face modificari privitoare la Regulamentul cerintelor de capital (EU) 575/2013 (CRR) si Regulamentului revizut privind cerintele de capital (EU) 2019/876 (CRR2) si intra in vigoare si este aplicabil incepand cu 27 Iunie 2020**. Incepand cu data de raportare pentru trimestrul 2 2020 se vor aplica urmatoarele modificari:
  - aplicarea factorului suport SME conform art. 501 din CRR2, privitor la ajustarile de cerinte de fonduri proprii pentru expunerile SME neaflate in intarziere.Impactul in calculul de RWA la 30 iunie, cand noua metodologie a fost aplicata prima data, a fost de -1,3 mld RON la nivel consolidat;
  - aplicarea unui tratament prudential mai favorabil creditelor catre pensionari sau angajati cu contract permanent de munca care sunt garantate de pensia sau salariul acestora conform art. 123 din CRR2 (nu se aplica de catre UniCredit Romania);

- aplicarea unui treatment temporar datoriei publice emise in alta moneda decat cea a statelor membre conform noului art. 500a din CRR2. Pana la 31 Decembrie 2022 ponderea de risc aplicabila expunerilor evaluate conform metodologiei standardizate va fi de 0% din ponderea de risc asignata expunerii in concordanta cu paragraful 2 al art. 114;
- extensia de 2 ani pentru aranjamentele tranzitorii pentru reducerea impactului in fondurile proprii prin introducerea IFRS 9 (art. 473a (8) din Regulamentul (EU) No.575/2013) (nu se aplica de catre UniCredit Romania);
- introducerea unor filtre prudentiale temporare pentru pierderile si castigurile nerealizate masurate la valoarea justa prin alte venituri comprehensive, corespunzator expunerii catre guvernele centrale, regionale sau autoritailor locale, pentru perioada 1 ianuarie 2020 – 31 decembrie (nu se aplica de catre UniCredit Romania).

- **Comunicatul de presa ECB emis in 17 Septembrie 2020:**
  - **ECB permite scutirea temporara a ratei de levier a bancilor dupa declararea circumstantelor exceptionale din cauza pandemiei (Decizia (UE) 2020/1306).**

    BCE a anuntat decizia privind excluderea temporara a anumitor expuneri fata de bancile centrale din masura expunerii totale, avand in vedere pandemia Covid-19, pentru a facilita punerea in aplicare a politicilor monetare si a confirmat ca exista circumstante exceptionale din cauza Covid-19 (in sensul articolului 500b alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/873 - „CRR Quick Fix" de modificare a Regulamentelor (UE) nr.575 / 2013 si (UE) nr.2019 / 876). Bancile vor beneficia de masuri de ajutor pana la 27 iunie 2021.

- **Comunicatul de presa ECB emis in 21 Septembrie 2020:**
  - **EBA elimina treptat masurile privind tratamentele moratorii de rambursare a imprumuturilor legislative si nelegislative.**

    EBA va elimina treptat masurile privind tratamentele moratorii de plati legislative si nelegislative in conformitate cu termenul limita de la sfarsitul lunii septembrie (ref. „Orientarile ABE emise la 2 aprilie 2020" si „Comunicat de presa ABE emis la 18 iunie 2020"). Tratamentul de reglementare stabilit in Masuri se va aplica in continuare tuturor perioadelor de gratie acordate in temeiul moratoriei de plata eligibile inainte de 30 septembrie 2020. Bancile isi pot continua sprijinirea clientilor cu moratorii de plata extinse si dupa 30 septembrie 2020; astfel de imprumuturi ar trebui clasificate de la caz la caz in conformitate cu cadrul prudential obisnuit.

- **Comunicatul de presa EBA emis in 2 Decembrie 2020:**
  - **EBA a decis reactivarea masurilor privind tratamentele moratoria legislative si nelegislative**

    Aceasta reactivare asigura ca acele credite, care anterior nu au beneficiat de moratorii de plata, sa beneficieze acum si acestea. Odata cu reactivarea acestor masuri, EBA recunoaste circumstantele exceptionale ale celui de-al doilea val COVID-19. Masurile revizuite, care se aplica pana la 31 martie 2021, includ masuri de protective suplimentara impotriva riscului unei cresteri nejustificate a pierderilor nerecunoscute in bilantul bancilor (ref. "Masurile EBA emise in 2 Aprilie 2020", "Comunicatul de presa EBA emis in 18 Iunie 2020" si "Comunicatul de presa EBA emis in 21 Septembrie 2020").

- **Comunicatul de presa ECB emis in 15 Decembrie 2020:**
  - **ECB solicita bancilor sa nu acorde sau sa limiteze dividendele pana in septembrie 2021**

    ECB a recomandat bancilor sa exercite o prudenta extrema in ceea ce priveste dividendele si rascumpararile de actiuni. In acest scop, ECB a solicitat tuturor bancilor sa ia in considerare sa nu distribuie dividende in numerar sau sa efectueze rascumparari de actiuni sau sa limiteze astfel de

distribuiri pana la 30 septembrie 2021. Recomandarea reflecta, de asemenea, o evaluare a stabilitatii sistemului financiar si a fost efectuata in stransa cooperare cu Comitetul European pentru Riscuri Sistemice.

Avand in vedere incertitudinea persistenta asupra impactului economic al pandemiei Covid-19, ECB se asteapta ca dividendele si rascumpararile de actiuni sa ramana sub 15% din profitul cumulat pentru 2019-20 si sa nu depaseasca 20 de puncte procentuale din Fondurile proprii de nivel 1 (CET1), oricare dintre acestea este mai mic.

Bancile care intentioneaza sa plateasca dividende sau sa rascumpere actiuni trebuie sa fie profitabile si sa aiba traiectorii de capital solide. Bancile ar trebui sa se abtina de la distribuirea dividendelor interimare din profiturile lor din 2021. Recomandarea anterioara pentru o suspendare temporara a tuturor dividendelor in numerar si a rascumpararilor de actiuni din 27 martie 2020 (si prelungirea ulterioara a acesteia la 28 iulie) reflecta circumstantele exceptionale si provocante cu care s-a confruntat economia europeana in 2020. Recomandarea revizuita are ca scop protejarea bancilor privind capacitatea de a absorbi pierderile si de a credita pentru a sprijini economia.

Recomandarea este legata de circumstantele exceptionale actuale si va ramane valabila pana la sfarsitul lunii septembrie 2021. In acel moment, in absenta unor evolutii materiale nefavorabile, ECB intentioneaza sa abroge recomandarea si sa revina la evaluarea capitalului bancilor si a planurilor de distribuire pe baza rezultatelor ciclului normal de supraveghere. Bancile ar trebui sa continue sa-si foloseasca amortizatoarele de capital si de lichiditate in scopul creditarii si absorbtiei pierderilor. ECB nu va cere bancilor sa inceapa sa-si completeze amortizoarele de capital inainte de atingerea varfului de epuizare a capitalului.

Intr-o scrisoare catre banci, ECB si-a reiterat, de asemenea, asteptarile ca bancile sa adopte o moderare extrema a remuneratiei variabile, urmand acelasi calendar prevazut pentru dividende si rascumparari de actiuni (30 septembrie 2021). Supraveghetorul va evalua indeaproape politicile de remunerare ale bancilor, cu un accent specific pe impactul acestora asupra capacitatii bancilor de a mentine o baza solida de capital.

- **Ghidul Comitetului de la Basel pentru supravegherea bancara cu privire la masurile introduse de guverne si autoritati:**

  Din motive de completitudine, este de mentionat faptul ca Comitetul de la Basel pentru Supravegherea Bancara (BCBS), prin documentul emis la 3 aprilie 2020, si-a reportat recomandarile cu privire la masurile introduse de guverne si autoritati pentru a reflecta impactul Covid-19; in mod specific, Comitetul a fost de acord ca efectele de reducere a riscurilor ale diferitelor masuri extraordinare de sprijin luate in jurisdictiile tarilor membre ar trebui sa fie pe deplin recunoscute in cerintele de capital bazate pe risc. De asemenea, Comitetul a convenit ca masurile extraordinare de sprijin sa fie luate in considerare de banci atunci cand isi calculeaza pierderile de credit asteptate.

9.2 Masurile luate de Banca Nationala a Romaniei si de Statul Roman

Banca Nationala a Romaniei (BNR) a adoptat un pachet de masuri care vizeaza atenuarea efectelor negative ale crizei generate de epidemia de coronavirus (COVID-19) asupra gospodariilor si companiilor romanesti, inclusiv urmatoarele (la data intocmirii acestui raport, adica 4.12.2020):

- masuri de politica monetara: (1) reducerea ratei dobanzii de politica monetara in doua etape (la 23 martie, 3 iunie si 6 august), cumulat cu 1 punct procentual, de la 2,5% la jumatatea lunii martie la 1,5% pe 6 august si (2) ingustarea coridorului format de ratele dobanzilor facilitatilor permanente in jurul ratei dobanzii de politica monetara la ±0,5 puncte procentuale de la ±1 punct procentual la 23 martie. Astfel, rata dobanzii pentru facilitatea de depozit s-a redus la 1%, iar rata dobanzii Lombard se reduce la 2% de la 3,5%. Efectul asteptat va fi acela de a scadea dobanzile la credite atat pentru populatie, cat si pentru

companii; (3) furnizarea de lichiditate bancilor prin tranzactii repo si (4) cumpararea de titluri de stat in lei de pe piata secundara pentru finantarea in bune conditii a economiei reale si a sectorului public. In acelasi timp, din cauza incertitudinii ridicate in ceea ce priveste evolutiile economice si financiare, Consiliul BNR a suspendat, de asemenea, calendarul anuntat anterior al sedintelor de politica monetara si a tinut reuniuni de politica monetara ori de cate ori este necesar. Noul calendar al intalnirilor cu privire la politica monetara a fost anuntat in martie 2021.

- masuri privind flexibilizarea cadrului de reglementare pentru ca institutiile de credit si IFN-urile sa poata ajuta persoanele si companiile cu credite: imprumutatorii au putut amana la plata creditele oricarei persoane fizice si juridice afectate de epidemia COVID 19, fara aplicarea conditiilor ce vizeaza gradul de indatorare, limitarea creditului in functie de valoarea garantiei si durata maxima a creditului de consum.

- In 24 martie 2020, BNR a decis sa permita bancilor utilizarea temporara a amortizoarelor de capital anterior constituite, mantinand in acelasi timp cerintele legale pentru o astfel de flexibilitate. Adaptarea amortizoarelor de capital la noile conditii ajuta bancile sa-si pastreze rolul de suport al economiei reale. Mai mult, conform cadrului de reglementare, banca isi construieste si mentine rezervele de lichiditate ce pot fi folosite in cazul cresterii nevoii de lichiditate pe timpul crizei. Astfel, in linie cu actiunile luate la nivel European, BNR permite bancilor sa nu respecte indicatorului minim de lichiditate, cu scopul de folosi aceste rezerve pentru functionarea optima a sectorului bancar si a ajuta bancile sa asigure suficienta lichiditate firmelor si gospodariilor.

- In vederea concentrarii resurselor catre finantarea populatiei si a firmelor, a reducerii impactului asupra situatiilor financiare sau asupra activitatii operationale a institutiilor de credit, Consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei, in sedinta de urgenta, a analizat o serie de masuri relevante din perspectiva rezolutiei bancare, in contextul efectelor economice ale pandemiei cu COVID 19 si al altor hotarari privind functionarea sistemului bancar.

  Ca urmare a acestor considerente, Consiliul de administratie al BNR a hotarat:

  1 Amanarea cu 3 luni, cu posibilitate de prelungire pana la 6 luni, a termenului de colectare a contributiilor anuale la fondul de rezolutie bancara pentru anul 2020.

  2 Amanarea termenelor de raportare a unor informatii aferente planificarii rezolutiei, in linie cu abordarea comunicata de Autoritatea Bancara Europeana.

  3 Corelarea termenelor si conditiilor privind cerintele de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL) cu deciziile Comitetului de Supraveghere din 20 martie 2020.

  Banca Nationala a Romaniei va transmite institutiilor de credit scrisori de informare referitoare la hotararile adoptate si la modalitatea de aplicare a reglementarilor in vigoare, potrivit celor de mai sus.

- masuri operationale: asigurarea unei bune functionari a sistemelor de plati si de decontare in moneda nationala, in vederea desfasurarii, in conditii normale, a tranzactiilor comerciale si financiare; BNR s-a comis sa asigure bancilor fluxuri neintrerupte de numerar pentru toate operatiunile, inclusiv cele de lichiditati pentru bancomate, in cazul cresterii cererii gospodariilor.

Masurile guvernamentale conform OUG 37/2020, privind amanarea rambursarilor imprumuturilor

Ordonanta guvernamentala de urgenta 37/2020 prin care se solicita bancilor sa ofere moratoriu tuturor clientilor afectati de COVID 19 a fost adoptata la 30 martie 2020, in timp ce Normele de aplicare a acesteia au fost adoptate la 6 aprilie 2020; perioada de gratie acopera o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020, la cererea clientilor. Moratoriul ar putea fi extins dincolo de sfarsitul anului 2020, desi detaliile privind conditiile si beneficiarii sunt inca in dezbatere.

Dobanzile care se acumuleaza in timpul moratoriului pentru toate imprumuturile, cu exceptia creditelor ipotecare acordate persoanelor fizice, sunt capitalizate, iar plata acestora este distribuita pe toata durata imprumutului. Pentru imprumuturile ipotecare ale persoanelor fizice, dobanda considerata in perioada de

suspendare va fi tratata ca o creanta individuala, care va fi recuperata in maximum 5 ani de la incheierea suspendarii fara dobanda aplicata acesteia, avand 100% garantie de la Ministerul Finantelor, in timp ce mandatul va fi distribuit pe durata prelungita a imprumutului.

Din perspectiva contabila, moratoriul aferent Covid-19 nu a determinat derecunoasterea expunerilor de credit, datorita faptului ca valoarea actuala neta a imprumutului nu este modificata semnificativ in urma acestei restructurari. In plus, avand in vedere ca dobanzile se vor calcula pentru platile intarziate, in general nu se preconizeaza nicio pierdere de modificare, cu exceptia imprumuturilor ipotecare pentru persoane fizice din cauza diferitelor reguli legate de acumularea dobanzii.

In conformitate cu declaratiile si liniile directoare ale ESMA si ale EBA, aplicarea moratoriului nu a determinat o reclasificare automata a clientului de la Stadiul 1 la Stadiul 2. Cu toate acestea, Grupul a activat procese de credit adecvate in toate procesele de evaluare a riscului de credit, avand in vedere atat declansatori calitativi cat si cantitativi pentru a evalua clasificarea expunerii de credit, pentru a clasifica corespunzator in Stadiul 2 sau Stadiul 3 (implicit) expunerile de credit pentru care cresterea riscului de credit nu are legatura cu pandemia de Covid-19.

Programul IMM Invest Romania

UniCredit Bank a aderat programului IMM Invest Romania, unde legislatia a fost actualizata in 2020 pentru a permite IMM-urilor afectate de pandemia de COVID-19 sa-si acopere nevoile de lichiditate pentru operatiunile curente sau nevoile de investitii accesand solutii de finantare (atat imprumuturi de capital cat si de investitii) de la banci in cadrul sistemului de garantare FNGCIMM (in numele Ministerului Finantelor Publice). Suma aprobata initial a fost de 15 miliarde lei, suma care a fost crescuta la 20 miliarde lei, dupa aprobarea de catre Comisia Europeana, la inceputul lunii august 2020.

Expunerea maxima fata de un singur beneficiar este de 10 milioane de lei cu un termen maxim de 72 de luni pentru imprumuturile de investitii si 5 milioane de lei cu un termen maxim de 36 de luni pentru imprumuturile de capital de rulment.

Garantiile EximBank in cadrul schemei de ajutor de stat Covid-19

Principalele caracteristici ale garantiei sunt urmatoarele:

- garantia va fi adresata segmentului Corporate, adica companiilor mari si IMM-urilor (conform definitiei UE) cu cifra de afaceri in 2019 care depaseste 20 milioane RON si care solicita credite pentru capital de lucru mai mari de 5 milioane RON sau credite de investitii mai mari de 10 milioane RON (in caz contrar, clientii se vor directiona catre IMM Invest, pentru o rata a dobanzii zero timp de 8 luni si fara comision de garantie);
- Facilitati eligibile: imprumuturi de investitii si imprumuturi pe termen lung (nu sunt permise revolving si fara numerar); aplicabil pentru credite noi si /sau facilitati existente;
- Rata de garantie (care acopera numai principalul imprumutului, excluzand dobanzile): pana la 90% pentru imprumuturile noi, 50% pentru facilitătile existente.

9.3 COVID 19 - masuri luate de UniCredit Group Romania

Principalele actiuni intreprinse deja de UniCredit Group in contextul crizei COVID-19 sunt descrise mai jos:

- Toate scenariile de gestionare a continuitatii afacerilor de grup au fost complet implementate (toate procesele critice cu alternative BCM sunt acum in vigoare, cu un accent special pe munca de la domiciliu pentru majoritatea angajatilor sediului central), materialele pentru protectia angajatilor au fost comandate si trimise in sucursale, saptamanal, igienizarea are loc la toate sucursalele si la sediul central cu materiale antivirale speciale (gaz, lichid);
- Grupul a continuat sa se preocupe de experienta clientilor si in timpul starii de urgenta, asigurand continuitatea serviciilor de baza (de exemplu: disponibilitatea bancomatelor in timp real, cu interventie prompta, comunicare constanta cu furnizorii externi) si a accelerat digitalizarea (de exemplu: semnatura

digitala pentru implementarea IMM-urilor, campanie de activare zilnica a serviciilor Mobile Banking in Contact Center, campanie de vanzari servicii Mobile Banking prin Contact Center);

- Urmarirea stransa a evolutiei lichiditatii si solvabilitatii care acopera monitorizarea stricta a pozitiei capitalului si izolarea elementelor cu potential de volatilitate ridicat, cu monitorizarea activa a evolutiei pietei si a lichiditatii, precum si a comportamentului clientilor, asa cum este prezentat in capitolul 9.;
- In afara de masurile de moratoriu public (clasificate ca ne-restructurate, asa cum se descrie mai sus, Grupul UniCredit a decis sa-si sprijine clientii si prin alte restructurari dedicate imprumuturilor, in conformitate cu necesitatile specifice ale clientilor; acestea sunt clasificate drept restructurari.

9.4 Impactul financiar al focarului COVID 19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului

Grupul UniCredit a avut un inceput puternic de an, insa, incepand cu luna martie, a avut loc o incetinire din cauza COVID-19 care a afectat intreaga economie. Datorita activitatii rezistente si a rezultatelor obtinute in ultimii ani, Grupul a reusit sa mentina o pozitie buna chiar si in acest context.

In luna martie, Grupul a incorporat in calculul provizioanelor de risc de credit efectul noului scenariu macroeconomic. Dificultatile financiare potentiale cu care se confrunta companiile in actuala criza financiara pot duce la deteriorarea nivelului portofoliului si la un cost de risc mai mare decat in ultimii ani.

In ceea ce priveste veniturile preconizate, veniturile altele decat cele nete din dobanzi sunt cele mai afectate de incetinirea activitatilor comerciale. Se preconizeaza ca venitul net din dobanzi va fi afectat de evolutia ROBOR, care ar putea afecta rentabilitatea, tinand cont, pe de o parte, de concentrarea Bancii pe mentinerea lichiditatii la un nivel suficient si, pe de alta parte, de scaderea generata de diminuarea componentei variabile a ratei de dobanda.

Cu toate acestea, avand in vedere activitatea noastra rezistenta si rezultatele foarte bune obtinute pana acum, in acest moment nu ne asteptam ca veniturile sa se abata in mod semnificativ de la tintele initiale.

Grupul UniCredit evalueaza in mod regulat impactul pandemiei COVID-19 in cadrul activitatii sale, al profilului de risc si al indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens, banca isi evalueaza performanta pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanta si prudenta, monitorizarea stricta a pozitiei si a indicatorilor de lichiditate (in principal raport LCR si rata de lichiditate imediata), monitorizarea evolutiei ratelor dobanzilor titlurilor de stat datorita nivelului ridicat de volatilitate din piata si impactul acesteia in baza de capital si monitorizarea simularilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt confortabile atat in ceea ce priveste solvabilitatea, cat si in ceea ce priveste lichiditatea; UniCredit Romania Group se asteapta sa mentina o pozitie solida in comparatie cu indicatoriiminimi de reglementare.

La 29 iulie 2020, in urma recomandarii BCE emisa la 28 iulie 2020, UniCredit SPA a confirmat ca nu va plati dividende si nici nu va rambursa actiuni in 2020.

Banca are niveluri confortabile atat pe pozitiile de lichiditate, cat si pe solvabilitate, primele trei trimestre prezentand o tendinta stabila, neafectata de o volatilitate ridicata. De asemenea, banca a efectuat o simulare statica si dinamica pentru sfarsitul anului 2020, rezultatele prezentand o pozitie buna, nivelurile de indicatori (LCR, NSFR, indicatorul total de solvabilitate a capitalului) fiind peste cerintele minime ale BNR.

Lichiditate

In primul trimestru din 2020, au fost puse in aplicare urmatoarele actiuni:

- Sedintele avand ca subiect lichiditatea s-au desfasurat saptamanal, cu implicarea membrilor conducerii locale (cu accent principal pe observarea activa a evolutiei pietei si a comportamentului clientilor, monitorizarea indeaproape a evolutiei lichiditatii si a factorilor sai, evaluarea adecvarii tampoanelor de lichiditate prin diverse simulari de lichiditate statice si dinamice);
- Monitorizarea stricta a evolutiei volumelor comerciale (depozite, imprumuturi, facilitati de credit netrase);

- Monitorizarea stricta a indicatorilor de lichiditate (efectivi si previziuni), diferite scenarii statice si dinamice;
- Gestionarea initiativelor de finantare pentru a raspunde nevoilor de lichiditate ale clientilor afectati de panedmie;
- Pastrarea unui stoc suficient de active lichide pentru a compensa potentialele iesiri de lichiditate in caz de stres.

Solvabilitate

Banca a adoptat masuri pentru conservarea capitalului datorita pandemiei de COVID neanticipate, cum ar fi:

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului si izolarea elementelor potentiale cu volatilitate ridicata;
- Distributia planificata a dividendelor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 nu a mai avut loc, astfel intregul profit consolidat (363,7 milioane RON) a fost pastrat in fonduri proprii.
- Simulari periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare la stress pentru cresterea cursului de schimb, cresterea ratei de dobanda si cresterea PD-urilor.

ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Capitalul reglementat		Structura capitalului reglementat	Structura capitalului'!A1
		Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	Reconciliere capital vs SF'!A1
	KM1	Indicatori cheie	KM1'!A1
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	UE_OV1!A1
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	UE CR8'!A1
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	UE CCR7'!A1
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	Amortizoare de capital'!A1
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	LRSum!A1
	LRCom	Indicatorul Efectul de Levier	LRcom!A1
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	LR SPL'!A1
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1'!A1