RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

Data de referinta a raportului: 30 Iunie 2020

CUPRINS

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE....4

2. ARIA DE APLICABILITATE....6

2.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII....6

2.2 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII SAU ADAUGATE LA RWA....7

2.3 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI....7

3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI....9

3.1 CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP....9

3.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI....15

4. CERINTELE DE CAPITAL....16

4.1. OBSERVATII GENERALE....16

4.2 PLANIFICAREA CAPITALULUI....18

4.3 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL....18

4.4 METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVELE PONDERATE LA RISC....22

4.5 MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVELOR PONDERATE LA RISC....22

5. RISCUL DE CREDIT....22

5.1. STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT....22

5.2. PROFILUL DE RISC DE CREDIT SI CONCENTRARILE RISCULUI....24

5.3. POLITICI PRIVIND DEPRECIEREA CREDITELOR/CREDITELE NEPERFORMANTE (NPL)....29

5.4. EXPUNERI SUBIECT A MASURILOR APLICATE CA RASPUNS LA CRIZA COVID-19....38

5.5. PIERDERI ASTEPTATE AFERENTE RISCULUI DE CREDIT – ABORDARI SI METODE....41

5.6. ACTIVE PONDERATE LA RISC (RWA) – ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING....42

6. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA....49

7. RISCUL DE PIATA....53

7.1 RISCUL DE PRET, RISCUL RATEI DE DOBANDA, RISCUL VALUTAR SI MARJA DE CREDIT....54

7.2 METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC....58

8. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER....58

9. RISCUL DE LICHIDITATE....61

9.1 LICHIDITATEA....61

9.2 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE....71

10. IMPACTUL COVID-19....72

10.1 SUMARUL MASURILOR LUATE DE BANCA CENTRALA EUROPEANA SI DE AUTORITATEA BANCARA EUROPEANA....72

10.2 MASURILE LUATE DE BANCA NATIONALA A ROMANIEI SI DE STATUL ROMAN....76

10.3 COVID 19 - MASURI LUATE DE UNICREDIT GROUP ROMANIA....77

10.4 I MPACTUL FINANCIAR AL FOCARULUI COVID 19 ASUPRA POZITIEI FINANCIARE SI PRUDENTIALE A GRUPULUI....78

ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL....80

Abrevieri

ALCO	Comitetul de mamagement al activelor si pasivelor
ALMM	Indicatori suplimentari de masurare a lichiditatii
AMA	Abordarea avansata de evaluare
AT1	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
AVA	Ajustari de valoare suplimentara
BB	Protofoliul bancar
BCBS	Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancara
BPV	Valoarea punctelor de baza limita
CCP	Contrapartida centrala
CCR	Riscul de credit al contrapartidei
CCS	Swap valutar incrucisat
CET1	Fonduri proprii de nivel 1
CPV	Valoarea punctelor de credit limita
CRM	Diminuarea riscului de credit
CRO	Divizia operatiunilor de creditare
CRR	Regulamentele cerintelor de capital
CVA	Ajustarea evaluarii creditului
EAD	Expunerea la riscul de nerambursare
EBA	Autoritatea bancara europeana
ECAI	Institutii externe de evaluarea a creditului
EU	Uniunea europeana
FS	Situatiile financiare
FV	Valoarea justa
FuVA	Ajustarile valorilor de finantare
FVA	Ajustarile valorii juste
FX	Schimb valutar
GL	Ghid
G-SII	Institutii de importanta sistemica globala
HLA	Active cu lichiditate foarte mare
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului
IFRS	Standardele internationale raportare financiara
IRS	Swap pe rata dobanzii
IRB	Abordarea bazata pe ratingul intern
IRRBB	RIscul ratei dobanzii in portofoliul bancii
KRI	Indicatori de risc de baza
LCR	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate
LGD	Pierderea in caz de nerambursare
LR	Indicatorul efectului de levier
LWL	Nivelul de alarma pentru limitarea pierderii

MDB	Banci multilaterale de dezvoltare
MR	Riscul de piata
MtM	Marcarea la piata
BNR	Banca Nationala a Romaniei
NII	Venitul net din dobanzi
NPL	Credite neperfomante
NSFR	Indicatorul de finantare stabile neta
O-SII	Alte institutii de importanta sistemica
PD	Probabilitatea de nerambursare
PSE	Entitati din sectorul public
RWA	Active ponderate la risc
STA	Abordarea standardizata
SB	Comitetul de supraveghere
SFT	Tranzactii de finantare prin titluri
SME	Intreprinderi mici si mijlocii
SREP	Procesul de supraveghere si evaluare
SVaR	Valoarea la risc in situatii de criza
T2	Fonduri proprii de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzactionare
VaR	Valoarea la risc

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 No 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 – revizuire 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 Guidelines 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
Utilizarea modelelor interne de risc de piata	455	UE MR2-A – Riscul de piata conform AMI (Abordare bazata pe Modele Interne)	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	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.
	445 & 455	UE MRB – Cerinte pentru publicarea de informatii calitative pentru institutiile care utilizeaza AMI	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR3 – Valori AMI pentru portofoliile de tranzactionare	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR4 – Comparatia estimarilor VaR cu castiguri/pierderi	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
Cerinte de capital	438	UE INS1 – Participatii care nu sunt deduse in intreprinderi de asigurare	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine participatii in intreprinderi de asigurare
Expunerea la riscul de credit al contrapartii	439	UE CCR8 – Expuneri la CPC	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparti centrale)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	453	UE CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM
Indicatori de importanta sistemica globala	441		UniCredit Bank nu a fost indentificata a institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)
Securitizari		SEC1 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC2 – Expuneri din securitizare din portofoliul de tranzactionare	
		SEC3 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de initiator si sponsor	
		SEC4 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de investitor	

2. ARIA DE APLICABILITATE

2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

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

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

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

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

Banca ofera servicii bancare comerciale si de retail in moneda locala ("RON") si in alte valute persoanelor fizice si companiilor. Acestea includ: deschideri de cont, plati interne si internationale, tranzactii de schimb valutar, finantarea de capital circulant, facilitati de credit pe termen mediu si lung, credite catre persoane fizice, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin, instrumente financiare derivate.

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), avand sediul social inregistrat in 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.

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 data de 30 iunie 2020, Grupul nu detine instrumente de fonduri proprii ale unei entitati din sectorul financiar unde institutia are o investitie semnificativa nededusa din fondurile proprii in sensul prevederilor articolului 48 din CRR.

La data de 30 iunie 2020, 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 2020 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.

Principalele caracteristici ale instrumentelor de capital ale Bancii sunt detaliate mai jos:

Instrumente de capital de nivel 1		
1	Emitent	UniCredit Bank Romania
2	Identificator unic	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea nr.31/1990
	Reglementare	
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual/(sub)consolidat
7	Tip de instrument	actiuni ordinare
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	1.177.748.253
	Moneda de emisune	RON
9	Valoarea nominala a instrumentului	9,3
10	Clasificare contabila	capital propriu
12	Data initiala a emiterii	Perpetuu
13	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	fara maturitate
14	Scadenta initiala	Nu
15	Data facultativa a exercitatii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	-
	Cupoane/dividende	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	n/a
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	discretionar
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	discretionar
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertib	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-

Instrumente de capital de nivel 1		
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseza	-
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	-
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata	-
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-

Instrumente de capital de nivel 2			
1	Emitent	UniCredit SPA	UniCredit SPA
2	Identificator unic	n/a	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006	Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006
	Reglementare		
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	48.500.000	120.000.000
	Moneda de emisune	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului (in moneda de emisiune)	48,500,000	120,000,000
9a	Pret de emisiune	48,500,000	120,000,000
9b	Pret de rascumparare	48,500,000	120,000,000
10	Clasificare contabila	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	27/07/2017	29/12/2017
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	Cu scadenta	Cu scadenta
13	Scadenta initiala	27/07/2027	29/12/2027
14	Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu
15	Data optionala, datele si suma de rascumparare (s. 9b)	-	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a
	Cupoane/dividende		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabila	variabila
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	4,5%+3M EURIBOR	3,88%+3M EURIBOR
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a

Instrumente de capital de nivel 2			
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseza		
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala		
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata		
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile		
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-

Termenii si conditiile contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 - imprumuturi subordonate, asa cum sunt prevazute la art 437 alineat 1 litera c, sunt prezentate mai jos:

Nr. crt.	Contrapartida	Moneda	Suma (principal) valuta originala	Suma (principal) lei echivalenti	Data primirii (tragerii)	Data scadentei	Perioada de actualizare a ratei dobanzii	Clauze	Rambursari
1	UniCredit SPA	EUR	48.500.000	234.851.550	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
2	UniCredit SPA	EUR	120.000.000	581.076.000	29-Dec-2017	29-Dec-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
Total			**168.500.000**	**815.927.550**					

Cu ocazia adoptarii standardului IFRS 9 “Instrumente Financiare” Grupul a decis sa nu aplice tratament tranzitoriu pierderilor din credit asteptate.

Incepand cu anul 2018 nu mai sunt aplicabile dispozitiile tranzitorii referitoare la:

- imobilizari necorporale;
- castiguri si pierderi nerealizate din evaluarea activelor si datoriilor evaluate la valoarea justa;
- filtrele locale stabilite de BNR;
- recunoasterea in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate a instrumentelor si a elementelor care nu se califica drept interese minoritare.

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 30 iunie 2020, este prezentata mai jos:

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconciliere a cu Bilantul
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve			
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.799.428.753	1.799.428.753	c+d
	din care: actiuni ordinare	1.177.748.253	1.177.748.253	c
2	Rezultatul reportat	3.022.085.796	2.758.214.830	i
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	264.216.279	264.216.279	e+f+g+h
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	5.085.730.827	4.821.859.861	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare	-	-	
7	Ajustari de valoare suplimentare	5.415.563	5.415.563	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	208.750.545	197.039.032	a+b
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	-49.691.636	-49.691.636	e
12	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	47.496.554	41.607.867	
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	222.625.205	205.025.005	
29	**Fonduri proprii de nivel 1 de baza**	**4.863.105.622**	**4.616.834.856**	
	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)**	**4.863.105.622**	**4.616.834.856**	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane			
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente			
50**	Ajustari aferente riscului de credit	92.642.589	96.101.971	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	815.927.550	815.927.550	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare	-	-	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-	
58	**Fonduri proprii de nivel 2**	**908.570.139**	**912.029.521**	
59	**Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)**	**5.771.675.761**	**5.528.864.377**	
60	**Total active ponderate la risc**	**29.071.933.672**	**23.470.138.513**	
	Rate si amortizoare de capital			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16,73%	19,67%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16,73%	19,67%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19,85%	23,56%	
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	0,0002%	0,0002%	
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
	30.06.2020	30.06.2020	
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	10.989.903.289	10.989.835.416	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	519.808.722	519.808.722	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	25.544.329.871	22.284.399.558	
Credite nete din leasing financiar	3.460.569.855	-	
Titluri de creanta la cost amortizat	4.093.694.276	4.093.694.276	
Plasamnete la banci la cost amortizat	429.249.227	429.249.223	
Alte active financiare la cost amortizat*	114.203.454	90.862.438	
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte venituri comprehensive	4.406.387.798	4.404.041.800	
Investitii in filiale	-	143.115.683	
Imobilizari corporale	203.524.239	192.136.191	
Active reprezentand dreptul de utilizare	204.540.178	193.149.402	
Imobilizari necorporale	215.266.911	203.555.398	a
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	153.411.005	75.900.386	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	-6.516.366	-6.516.366	b
Alte active	133.952.031	76.680.098	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	-	-	
Total active	**50.468.840.856**	**43.696.428.591**	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	90.572.687	90.572.687	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	119.959.804	119.959.804	
Depozite de la banci	1.333.921.412	1.333.921.412	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.924.164.211	831.542.157	
Depozite de la clienti	32.982.657.192	33.424.227.084	
Obligatiuni emise la cost amortizat	2.071.740.223	621.482.417	
Datorii subordonate	924.611.465	818.080.865	
Datorii din operatiuni de leasing	730.527.947	658.873.497	
Datorii din leasing financiar	197.642.031	193.087.535	
Datorii privind impozitul pe profit curent	38.008.036	32.296.123	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	
Provizioane	263.501.777	241.703.064	
Alte datorii	289.243.021	210.354.078	
Total datorii	**44.966.549.806**	**38.576.100.723**	
Capitaluri proprii			
Capital social	1.177.748.253	1.177.748.253	c
Prime de emisiune	621.680.499	621.680.499	d
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	-49.691.636	-49.691.636	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa	-24.579.671	-24.579.671	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	12.017.947	12.017.947	g
Alte rezerve	326.469.639	326.469.639	h
Rezultat reportat	3.341.962.225	3.056.682.837	i
din care: Profit	319.876.429	298.468.007	j
din care: Dividende	-	-	
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	**5.405.607.256**	**5.120.327.868**	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	96.683.794	-	
Total Capitaluri Proprii	**5.502.291.050**	**5.120.327.868**	
Total datorii si capitaluri proprii	**50.468.840.856**	**43.696.428.591**	

3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie		30-Jun-20	30-Mar-20	31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19
Capital disponibil (valori)						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	4.863.105.622	4.599.614.894	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	4.863.105.622	4.599.614.894	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025
2	Fonduri Proprii de nivel 1	4.863.105.622	4.599.614.894	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	4.863.105.622	4.599.614.894	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025
3	Total Fonduri Proprii	5.771.675.761	5.412.694.794	5.694.923.361	5.084.120.350	5.030.552.375
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	5.771.675.761	5.412.694.794	5.694.923.361	5.084.120.350	5.030.552.375
Active ponderate la risc (valori)						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	29.071.933.672	31.071.694.880	31.082.322.515	29.883.747.182	28.737.579.925
Rate de capital ca procent din active ponderate la risc						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	16,73%	14,80%	15,73%	14,33%	14,73%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	16,73%	14,80%	15,73%	14,33%	14,73%
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	16,73%	14,80%	15,73%	14,33%	14,33%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	16,73%	14,80%	15,73%	14,33%	14,33%
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	19,85%	17,42%	18,32%	17,01%	17,01%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	19,85%	17,42%	18,32%	17,01%	17,01%
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) (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)	0,0002%	0,0002%	0,0005%	0,0000%	0,0000%
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	3,500%	3,500%	3,500%	3,500%	3,500%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	12,228%	10,303%	11,231%	9,830%	10,229%
Efectul de levier Basel III						
13	Indicatorul Efectulului de Levier Total Basel III	54.978.720.518	54.422.489.752	56.279.881.553	51.958.705.486	50.252.623.825
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	8,85%	8,45%	8,69%	8,24%	8,42%
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%) (rand 2A/rand 13)	8,85%	8,45%	8,69%	8,24%	8,42%
Acoperirea necesarului de lichiditate						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	16.490.787.089	16.023.457.945	17.073.171.038	13.709.908.320	13.850.650.346
16	Total iesiri nete de lichiditati	9.278.309.869	9.122.080.598	10.244.390.684	9.598.338.028	9.140.475.462
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	177.73%	175.66%	166.66%	142.84%	151.53%
Finantare stabila neta						
18	Total disponibil finatare stabila	35.658.673.433	36.129.829.067	36.093.851.569	33.088.074.603	34.253.891.727
19	Total cerinte de finantare stabila	20.576.147.125	22.485.120.639	22.630.827.937	22.398.209.660	22.124.678.921
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	173,30%	160,68%	159,49%	147,73%	154,82%

4. CERINTELE DE CAPITAL

4.1. Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul anului 2020, in cadrul Bancii s-a continuat procesul sustinut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementari specifice, in principal privind cadrul privind procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simularile de criza, stabilirea si monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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, guverne si banci centrale 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
		30.06.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020
1	**Riscul de credit (excluzand CCR)**	**26.275.388.279**	**28.367.108.482**	**2.102.031.062**	**21.392.146.590**	**1.711.371.727**
2	Din care abordarea standardizata	10.919.856.377	11.768.447.505	873.588.510	5.460.051.022	436.804.082
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza*	15.355.531.902	16.598.660.977	1.228.442.552	15.932.095.568	1.274.567.645
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI **	166.453.857	149.414.197	13.316.309	695.981.885	55.678.551
6	**CCR**	**135.485.314**	**150.234.741**	**10.838.825**	**135.485.314**	**10.838.825**
7	Din care metoda marcarii la piata	106.203.547	105.006.765	8.496.284	106.203.547	8.496.284
8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-	-
9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	7.057.578	20.283.676	564.606	7.057.578	564.606
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	22.224.189	24.944.299	1.777.935	22.224.189	1.777.935
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**	**105.047.277**	**51.045.810**	**8.403.782**	**105.047.277**	**8.403.782**
20	Din care abordarea standardizata	105.047.277	51.045.810	8.403.782	105.047.277	8.403.782
21	Din care AMI	-	-	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-	-	-
23	**Risc operational**	**2.556.012.802**	**2.503.305.848**	**204.481.024**	**1.837.459.331**	**146.996.746**
24	Din care abordarea de baza	718.553.471	718.553.471	57.484.278	-	-
25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-
26	Din care abordarea avansata de evaluare	1.837.459.331	1.784.752.377	146.996.746	1.837.459.331	146.996.746
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-	-
29	**Total**	**29.071.933.672**	**31.071.694.881**	**2.325.754.694**	**23.470.138.512**	**1.877.611.081**

** Pozitia "Din care abordarea IRB (FIRB) de baza" nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 7.057.578 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 868.831.028,64 RON (166.453.856,95 titluri de capital in abordare IRB si 702.377.171,69 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 Iunie 2020, 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 16,73%, 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 11,15% la nivel individual si de 10,10% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 13,65% la nivel individual si de 13,60% 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	30.06.2020	
Amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,0002% 0,0002%	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 11,15% la nivel individual si 10,10% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	30.06.2020		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
-nivel individual			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6.27%	2.50%	8.77%
Rata de capital de nivel 1	8.36%		10.86%
Total rata de capital	**11.15%**		**13.65%**
-nivel sub-consolidat			
Rata de capital de nivel 1 de baza	5.68%	3.50%	9.18%
Rata de capital de nivel 1	7.58%		11.08%
Total rata de capital	**10.10%**		**13.60%**

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 01.01.2019; acest nivel nu s-a schimbat in comparatie cu procentul aplicat de Banca pe tot parcursul anului 2019.

Amortizor de conservare a capitalului

Conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, pe parcursul primului semstru din 2020 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 2020 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 01.01.2020, 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 01.01.2020 este 1%.

Amortizor anticiclic de capital

UniCredit Bank a aplicat pentru semestrul I diin 2020, 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 la nivelul de 0% 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.

Deasemenea la 30 iunie 2020 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 0,0002% la nivel individual si de 0,0002% la nivel sub-consolidat.

Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

Defalcare pe tari	Expunere generala din creditare		Expunere din tranzactionare		Cerinta fonduri proprii				Cerinta pondere din FP	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitie lunga si scurta	Valoarea expunerii pt modele interne	Din care: exp. generala din creditare	Din care: exp. din tranzactionare	Din care: expunere securitizata	Total		
	010	020	030	040	070	080	090	100	110	120
Austria	61.605	4.753.927	-	-	253.297	-	-	253.297	0,0001	0,0000
Australia	35	-	-	-	3	-	-	3	0,0000	0,0000
Belgia	118.976	-	-	-	3.338	-	-	3.338	0,0000	0,0000
Bulgaria	807.682	1.073.625	-	-	64.277	-	-	64.277	0,0000	0,5000
Canada	302.316	-	-	-	11.333	-	-	11.333	0,0000	0,0000
Congo	44	-	-	-	3	-	-	3	0,0000	0,0000
Elvetia	54	177.519	-	-	2.207	-	-	2.207	0,0000	0,0000
China	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	0,0000
Cipru	746.081	-	-	-	59.686	-	-	59.686	0,0000	0,0000
Republica Ceha	-	8.233	-	-	-	-	-	-	0,0000	1,0000
Germania	60.506.743	96.659.845	-	-	7.002.897	-	-	7.002.897	0,0028	0,0000
Denemarca	40.082	-	-	-	1.136	-	-	1.136	0,0000	0,0000
Spania	89.857	-	-	-	5.407	-	-	5.407	0,0000	0,0000
Finlanda	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	0,0000
Franta	236	13.484.676	-	-	951.546	-	-	951.546	0,0005	0,0000
Marea Britanie	2.484.744	3.245.212	-	-	352.296	-	-	352.296	0,0002	0,0000
Georgia	-	2.161.650	-	-	151.212	-	-	151.212	0,0001	0,0000
Grecia	211	-	-	-	25	-	-	25	0,0000	0,0000
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	1,0000
Ungaria	4.119	-	-	-	117	-	-	117	0,0000	0,0000
Indonezia	21.209	-	-	-	1.273	-	-	1.273	0,0000	0,0000
Irlanda	372	-	-	-	22	-	-	22	0,0000	0,0000
Israel	312.182	3.060.334	-	-	80.331	-	-	80.331	0,0000	0,0000
India	5	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	0,0000
Terit. Britanic al Ocenului Indian	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	0,0000
Islanda	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	0,0000
Italia	1.100.468	39.098.167	-	-	2.398.178	-	-	2.398.178	0,0015	0,0000
Japonia	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	0,0000
Kuwait	13	-	-	-	1	-	-	1	0,0000	0,0000
Liban	13.518	-	-	-	1.081	-	-	1.081	0,0000	0,0000
Lituania	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0000	0,0000
Luxemburg	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0000	0,2500
Monaco	84.980	-	-	-	6.594	-	-	6.594	0,0000	0,0000
Moldova	405	-	-	-	24	-	-	24	0,0000	0,0000

Mongolia	26	-	-	-	2	-	-	2	0,0000	0,0000
Malta	2.720	-	-	-	218	-	-	218	0,0000	0,0000
Mexic	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	0,0000
Nigeria	110.242	-	-	-	3.929	-	-	3.929	0,0000	0,0000
Olanda	1.926	27.037.193	-	-	788.995	-	-	788.995	0,0004	0,0000
Norvegia	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0000	1,0000
Pakistan	474	-	-	-	28	-	-	28	0,0000	0,0000
Polonia	396.124	-	-	-	11.455	-	-	11.455	0,0000	0,0000
Portugalia	71.591	-	-	-	4.295	-	-	4.295	0,0000	0,0000
Reunion	1.770	-	-	-	106	-	-	106	0,0000	0,0000
Romania	16.907.178.569	14.432.967.454	-	-	1.814.017.435	-	-	1.814.017.435	0,9865	0,0000
Serbia	10	-	-	-	1	-	-	1	0,0000	0,0000
Federatia Rusa	149	13.626.319	-	-	752.808	-	-	752.808	0,0001	0,0000
Suedia	8	-	-	-	1	-	-	1	0,0000	0,0000
Slovenia	-	25.910.278	-	-	825.474	-	-	825.474	0,0004	0,0000
Slovacia	11.992	-	-	-	720	-	-	720	0,0000	1,5000
Thailanda	-	106.642	-	-	3.617	-	-	3.617	0,0000	0,0000
Tunisia	97.508	-	-	-	7.801	-	-	7.801	0,0000	0,0000
Turcia	8.128	1.096.585	-	-	666	-	-	666	0,0000	0,0000
SUA	457.215	40.376.589	-	-	11.966.437	-	-	11.966.437	0,0065	0,0000
Uzbekistan	-	8.620.931	-	-	1.150.621	-	-	1.150.621	0,0006	0,0000
Total	**16.975.034.389**	**14.713.465.181**	-	-	**1.840.880.893**	-	-	**1.840.880.893**		

Expunerile securitizate au valoare zero si nu au fost prezentate in tabel

Cerintele amortizorului anticiclic de capital - Sinteza (CCYB2)

RON 000

Cerintele amortizorului anticiclic de capital	**30.06.2020**	**31.03.2020**
Total suma expunere	**29.071.934**	**31.071.695**
Indicele specific amortizorului anticiclic de capital	0,00002%	0,00002%
Cerinta specifica amortizorului anticiclic de capital	5	68

4.4 Metode si modele de calcul privind activele ponderate la risc

Banca calculeaza activele ponderate la risc (RWA) in conformitate cu dispozitiile prevazute in Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European, utilizand urmatoarele abordari:

Abordarea standardizata:

Valoarea expunerii ponderate la risc se calculeaza prin utilizarea ponderilor de risc fixe reglementate (RW) si depinde de tipul de debitori (societati/retail) si de ratingul extern (daca este disponibil).

Abordarea bazata pe modele interne de rating:

Valoarea expunerii ponderate la risc se calculeaza prin utilizarea Ponderilor la Risc Calculate (RW) in baza parametrilor de risc de credit estimati de catre Banca: probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea in caz de nerambursare (LGD), valoarea expunerii la riscul de nerambursare (EAD), scadenta (M).

In cadrul abordarii bazate pe modele interne de rating (IRB), rezerva de capital este adecvata profilului de risc specific portofoliului.

4.5 Modificari in timp ale activelor ponderate la risc

In luna iulie a anului 2012, Banca a obtinut aprobarea comuna din partea Bancii Italiei, Autoritatea Pietei Financiare si Banca Nationala a Romaniei de a utiliza abordarea bazata pe modele interne de rating de baza (Foundation – IRB) pentru calculul cerintelor minime de capital pentru urmatoarele segmente de clienti: clienti persoane juridice (exceptand clientii cu garantii imobiliare si finantari specializate), companii multinationale, banci, banci centrale si suverane si societati de investitii financiare.

In plus, pentru restul portofoliului, Banca a continuat sa aplice abordarea standardizata.

5. RISCUL DE CREDIT

5.1. Strategiile, politicile si procesele de administrare a riscului 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).

5.2. Profilul de risc de credit si concentrarile riscului

CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de clasele de expuneri.
Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 30.096.536,82 lei, abordare IRB in valoare de 153.423.134,23 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 4.479.520.582,43 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustarii specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustarii generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Administratii centrale sau banci centrale	304.486.769	2.035.378.245	285.287.424	-	-	22.909.495	2.054.577.590
2	Institutii	-	3.053.184.062	2.538.521	-	-	1.860.899	3.050.645.541
3	Companii	1.016.255.358	23.436.802.349	817.204.436	-	468.941.118	200.402.531	23.635.853.271
4	*din care: Finantare specializata*	-	-	-	-	-	-	-
5	*din care: IMM- uri*	683.508.691	10.250.101.981	590.646.724	-	444.350.566	150.021.182	10.342.963.947
6	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
9	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
10	Eligibile reinnoibile	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
12	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
13	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de capital	-	44.987.529	-	-	-	-	44.987.529
15	**Total abordare IRB**	**1.320.742.127**	**28.570.352.185**	**1.105.030.381**	-	**468.941.118**	**225.172.925**	**28.786.063.931**
16	Administratii centrale sau banci centrale	-	11.316.332.320	6.308.545	-	-	3.339.113	11.310.023.775
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	290.492.307	935.783	-	-	113.148	289.556.524
18	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-

		Valori contabile brute pentru		Ajustarii specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustarii generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
21	Institutii	5.162	4.242.079	16.331	-	-	130	4.230.910
22	Companii	296.934.088	4.802.769.778	316.573.919	-	40.936.490	37.376.246	4.783.129.947
23	*din care: IMM- uri*	279.237.418	3.453.396.977	264.184.034	-	24.492.540	15.394.483	3.468.450.362
24	Expuneri de tip retail	621.751.972	7.426.140.108	644.782.269	-	90.104.521	21.574.737	7.403.109.811
25	*din care: IMM- uri*	266.574.812	4.101.961.312	254.927.436	-	65.489.853	11.551.319	4.113.608.689
26	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor immobile	187.391.062	6.138.223.891	95.431.010	-	800	20.548.450	6.230.183.943
27	*din care: IMM- uri*	79.447.531	665.567.778	61.247.675	-	-	2.810.637	683.767.635
28	ExpuneriIn stare de nerambursare	1.106.082.284	-	714.751.270	-	500.552.892	52.543.472	391.331.014
29	Elemente asociate unui rise extrem de ridicat	17.203.038	131.470.296	16.534.470	-	19.282.905	3.781.652	132.138.863
30	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	67.878	-	-	-	-	67.878
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	2.345.998	-	-	-	-	2.345.998
34	Alte expuneri	-	105.885.021	-	-	-	-	105.885.021
35	**Total abordare standardizata**	**1.123.285.322**	**30.217.969.676**	**1.080.582.328**	-	**650.877.607**	**139.276.946**	**30.260.672.670**
36	**Total**	**2.444.027.448**	**58.788.321.861**	**2.185.612.709**	-	**1.119.818.725**	**364.449.872**	**59.046.736.601**
37	din care: Imprumuturi	2.243.969.525	34.222.846.541	2.006.692.638	-	-	286.741.564	34.460.123.428
38	din care:Titluri de creanta	-	8.496.107.509	2.982.372	-	-	-	8.493.125.138
39	din care: Expuneri extrabilantiere	200.057.923	15.838.638.645	175.937.699	-	-	77.711.227	15.862.758.869

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 30.096.536,82 lei, abordare IRB in valoare de 153.423.134,23 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 4.479.520.582,43 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustarii specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustarii generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	47.797.936	2.102.897.284	43.726.525	-	26.618.035	11.571.807	2.106.968.695
2	Industria extractiva	10.310.855	232.549.812	11.175.361	-	342.753	465.489	231.685.305
3	Industria prelucratoare	671.159.107	8.325.771.213	465.178.643	-	231.275.496	90.952.146	8.531.751.677
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	111.784.752	2.234.303.102	85.299.487	-	34.226	3.450.915	2.260.788.368
5	Aprovizionare cu apa	33.258.558	227.247.046	24.649.167	-	7.159.975	1.051.866	235.856.436
6	Constructii	254.374.738	2.601.071.661	265.488.520	-	88.727.249	40.521.804	2.589.957.879
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	212.403.135	9.662.222.789	208.712.074	-	277.185.365	56.326.934	9.665.913.850
8	Transporturi si depozitare	58.744.456	1.993.855.464	92.015.077	-	16.722.632	9.486.223	1.960.584.843
9	Servicii de cazare si alimentatie	14.075.783	311.312.616	15.533.746	-	3.046.283	5.972.334	309.854.653
10	Informare si comunicatii	34.835.995	1.212.134.296	34.449.945	-	1.639.806	8.443.491	1.212.520.346
11	Servicii financiare si de asigurari	343.167	8.580.913.418	8.568.438	-	1.033.476	3.103.401	8.572.688.147
12	Activitati imobiliare	46.708.633	2.031.682.579	62.136.167	-	24.040.423	29.607.138	2.016.255.044
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	69.636.113	750.486.673	61.313.285	-	9.491.582	21.175.544	758.809.501
14	Activitati administrative si de sprijin	11.185.232	456.552.617	7.272.523	-	10.274.257	1.146.926	460.465.326
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	304.520.734	8.772.767.512	288.419.030	-	-	25.975.105	8.788.869.216
16	Educatie	585.540	21.773.673	287.736	-	32.230	45.222	22.071.477
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	11.906.931	162.774.698	11.021.558	-	4.582.861	156.145	163.660.071
18	Arte, divertisment si activitati recreative	942.861	41.018.097	1.016.806	-	202.471	60.711	40.944.153
19	Alte servicii	3.838.718	70.215.770	3.010.940	-	99.716.039	747.610	71.043.548
20	Gospodarii	544.900.185	8.803.583.588	494.819.238	-	212.606.241	53.174.381	8.853.664.534
21	Activitati extrateritoriale	-	-	-	-	-	-	-
22	Altele	714.020	193.187.954	1.518.441	-	105.087.327	1.014.680	192.383.534
23	**Total**	**2.444.027.448**	**58.788.321.861**	**2.185.612.709**	**-**	**1.119.818.725**	**364.449.872**	**59.046.736.601**

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de repartizarea geografica.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 30.096.536,82 lei, abordare IRB in valoare de 153.423.134,23 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 4.479.520.582,43 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Argentina	-	24.211	-	-	-	-	24.211
2	Austria	13.057	175.077.681	93.569	-	1.297.554	43.993	174.997.170
3	Australia	284	68.005	952	-	-	667	67.336
4	Belgiia	-	21.178.775	2.602	-	-	846	21.176.173
5	Bulgaria	2.075	11.219.418	7.766	-	-	6.680	11.213.726
6	Canada	817	970.068	2.230	-	-	1.340	968.654
7	Congo	-	45	1	-	-	0	44
8	Elvetia	-	56.549.301	2.810	-	-	897	56.546.490
9	China	-	172.950	81	-	-	-	172.869
10	Cipru	2.175.492	1.092	2.175.507	-	97.739.064	9	1.077
11	Republica Ceha	8.233	15.995.542	2.677	-	-	2.325	16.001.098
12	Germania	124.623	414.923.435	224.892	-	-	69.468	414.823.165
13	Danemarca	-	1.440.093	426	-	-	310	1.439.667
14	Spania	710	156.137.180	60.437	-	-	43.932	156.077.453
15	Finlanda	-	20.935.901	3.296	-	-	1.949	20.932.605
16	Franta	1.749	660.505.247	239.770	-	-	79.943	660.267.225
17	Marea Britanie	-	209.934.830	87.059	-	-	61.841	209.847.771
18	Georgia	-	4.323.300	2.141	-	-	2.141	4.321.159
19	Grecia	216	-	4	-	-	3	211
20	Ungaria	-	22.518.883	17.401	-	-	9.842	22.501.482
21	Indonezia	-	23.010	590	-	-	329	22.421
22	Irlanda	-	16.438.533	2.962	-	-	526	16.435.571
23	Israel	481	6.476.645	1.369	-	-	430	6.475.757
24	India	-	2.158.838	739	-	-	739	2.158.099
25	Teritoriul Britanic al Oceanului Indian	10.575	-	10.575	-	-	1.098	-
26	Italia	48.049	334.124.694	484.498	-	714.337	681.312	333.688.246
27	Japonia	-	127.353.739	6.285	-	-	134	127.347.454
28	Kuweit	-	14	0	-	-	0	13

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
29	Liban	50.380	45.926	23.557	-	-	446	72.749
30	Luxemburg	-	82.086.609	7.547	-	-	6.989	82.079.062
31	Monaco	-	1.136.387	3.081	-	-	1.788	1.133.306
32	Republica Moldova	-	417	12	-	-	8	405
33	Mongolia	-	27	1	-	-	0	26
34	Malta	-	2.868.900	-	-	-	-	2.868.900
35	Mexic	-	1.186.307	588	-	-	588	1.185.719
36	Nigeria	-	120.438	2.484	-	-	1.940	117.955
37	Olanda	195	86.058.815	7.099	-	-	4.604	86.051.911
38	Norvegia	-	12.000	110	-	-	67	11.890
39	Pakistan	-	479	4	-	-	-	474
40	Polonia	-	2.893.875	3.235	-	-	2.495	2.890.640
41	Portugalia	-	852.396	963	-	-	-	851.433
42	Reunion	-	2.651	39	-	-	26	2.611
43	Romania	2.441.574.211	55.888.509.628	2.181.997.046	-	1.020.067.488	363.370.490	56.148.086.794
44	Serbia	-	10	0	-	-	0	10
45	Federatia Rusa	-	6.401.090	5.177	-	-	4.674	6.395.913
46	Suedia	-	50.010	2	-	-	1	50.008
47	Slovenia	-	96.484.897	55.741	-	-	29.352	96.429.156
48	Slovacia	-	507.780	180	-	-	78	507.600
49	Thailanda	-	213.284	22	-	-	11	213.262
50	Tunisia	-	195.017	-	-	-	-	195.017
51	Turcia	15.744	26.667.705	42.679	-	282	5.288	26.640.770
52	Statele Unite	558	324.854.853	19.167	-	-	10.272	324.836.245
53	Uzbekistan	-	8.620.931	13.331	-	-	-	8.607.600
	Total	**2.444.027.448**	**58.788.321.861**	**2.185.612.709**	**-**	**1.119.818.725**	**364.449.872**	**59.046.736.601**

UE CR10 – IRB (finantare si titluri de capital specializate)

Formularul prezinta informatii cantitative privind expunerile din titluri de capital utilizand abordarea simpla de ponderare la risc.

Finantare specializata							
Categorii reglementate	**Scadenta reziduala**	**Valoare bilantiera**	**Valoare extrabilantiera**	**Pondere de risc**	**Valoarea expunerii**	**RWA**	**Pierderi asteptate**
Categoria 1	Mai putin de 2,5 ani			50%			
	2,5 ani sau mai mult			70%			
Categoria 2	Mai putin de 2,5 ani			70%			
	2,5 ani sau mai mult			90%			
Categoria 3	Mai putin de 2,5 ani			115%			
	2,5 ani sau mai mult			115%			
Categoria 4	Mai putin de 2,5 ani			250%			
	2,5 ani sau mai mult			250%			
Categoria 5	Mai putin de 2,5 ani			-			
	2,5 ani sau mai mult			-			
Total	Mai putin de 2,5 ani						
	2,5 ani sau mai mult						
Titluri de capital in cadrul unei abordari simple ponderate la risc							
Categorii		**Valoare bilantiera**		**Pondere de risc**	**Valoarea expunerii**	**RWA**	**Cerinte de capital**
Expuneri din investitii de tip private equity				190%			
Expuneri din titluri de capital tranzactionate la bursa				290%			
Alte expuneri provenind din titluri de capital		44.987.529		370%	44.987.529	166.453.857	13.316.309
Total		**44.987.529**			**44.987.529**	**166.453.857**	**13.316.309**

5.3. Politici privind deprecierea creditelor/creditele neperformante (NPL)

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si pierderile din depreciere sunt suportate daca, si numai daca, exista dovezi obiective de depreciere ca urmare a unuia sau a mai multor evenimente care au avut loc dupa recunoasterea initiala a activului (un "eveniment generator de pierderi") si acel eveniment de pierdere (sau evenimente) are un impact asupra fluxurilor viitoare de numerar estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate in mod fiabil. Este posibil sa nu poata fi identificat un singur eveniment discret care a cauzat deprecierea, ci mai degraba efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut cauza deprecierea.

La sfarsitul fiecarei perioade de raportare, Banca evalueaza daca exista dovezi obiective cu privire la deprecierea unui activ financiar sau a unui grup de active financiare.

Expunerile neperformante sunt acele credite care, din cauza deteriorarii situatiei economice si financiare a clientului (debitorului), nu mai pot fi restructurate sau nu suporta o restructurare. In aceasta categorie sunt incluse si acele companii a caror activitate urmeaza sa se incheie (ex: lichidare voluntara sau situatii similare).

Expunerile neperformante (NPE) sunt considerate acele expuneri care se indeplinesc urmatoarele criterii:

(a) expuneri materiale cu intarzieri de peste 90 de zile;

(b) debitorul este evaluat ca fiind in imposibilitate de a plati creditul angajat in totalitate, fara a se lua in calcul valorificarea garantiei, indiferent de existenta unei sume restante sau a numarului de zile de intarziere inregistrat, sau a oricarei sume/rate neplatite ;

Expunere inlocuita reprezinta o facilitate de credit pentru care banca modifica termenii si conditiile contractuale initiale ca urmare a deteriorarii financiare sau economice (ex: termenii de plata, scaderea dobanzii, etc).

Orice operatiune de inlocuire a expunerilor in conditiile in care debitorul se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati financiare in indeplinirea angajamentelor financiare, reprezinta o concesie acordata debitorului (**restructurare**) si care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara. Ambele conditiii - concesia in favoarea debitorului si constatarea dificultatilor sale financiare - trebuie sa fie indeplinite pentru ca masura sa fie considerata ca fiind restructurata din dificultati financiare (forborne).

UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

Tabelul de mai jos prezinta modificarile stocului de credite si de titluri de creante in stare de nerambursare sau depreciate.

		Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
1	**Sold de deschidere (31.12.2019)**	**2.395.700.479**
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	353.768.046
3	Readuse la statutul de neaflare in stare de nerambursare	-25.272.395
4	Valorile eliminate din bilant	-186.198.526
5	Alte modificari	-93.970.156
6	**Sold de inchidere (30.06.2020)**	**2.444.027.448**

UE CR5 – Abordarea standardizata

Tabelul prezinta defalcarea expunerilor bilantiere si extrabilantiere conform abordarii standardizate in functie de clasa de active si ponderea de risc.

Coloana "Nu beneficiaza de rating" se refera la expuneri pentru care nu este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI (Institutie externa de evaluare a creditului) desemnata si sunt aplicate ponderi de risc specifice in functie de clasa acestora, astfel cum se specifica la articolele 113-134 din CRR.

		Pondere de risc								
	Clase de expunere	**0%**	**2%**	**4%**	**10%**	**20%**	**35%**	**50%**	**70%**	**75%**
1	Administratii centrale sau banci centrale	11.417.736.947	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	222.082.253	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	160.280.086	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	120.993	-	-	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	46.788.092	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	6.295.897.909
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	5.666.574.617	-	-	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	67.878	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	3.541	-	-	-	-	-	-	-	-
17	**Total**	**11.578.020.574**	**-**	**-**	**-**	**222.271.124**	**5.666.574.617**	**49.693.103**	**-**	**6.295.897.909**

UE CR5 – Abordarea standardizata (continuare)

		Pondere de risc							Total	Din care nu beneficiaza de rating
	Clase de expunere	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusa		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	77.510.619	-	-	-	-	11.495.247.566	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	63.963.572	-	-	-	-	-	-	286.045.825	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	160.280.086	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	1.535.720	-	-	-	-	-	-	4.561.724	-
7	Societati	3.991.012.777	14.141.902	-	-	-	-	-	4.051.942.771	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	6.295.897.909	-
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	340.809.245	-	-	-	-	-	-	6.007.383.862	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	328.326.888	51.045.198	-	-	-	-	-	379.372.086	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	132.138.863	-	-	-	-	-	132.138.863	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	67.878	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	2.345.998	-	-	-	-	-	-	2.345.998	-
16	Alte elemente	105.881.481	-	-	-	-	-	-	105.885.022	-
17	**Total**	**4.833.875.681**	**197.325.963**	**77.510.619**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.921.169.590**	**-**

Incepand cu 31 decembrie 2019 a intrat in vigoare Ghidul EBA privind prezentarea expunerilor neperformante si restructurate ((EBA/GL/2018/10).

Tabelele 1, 3, 4 si 9 sunt intocmite in conformitate cu Ghidul mai sus mentionat si sunt corelate cu informatiile prezentate in raportarea FINREP consolidat intocmita pentru data de 30 iunie 2020.

In conformitate cu abordarea grupului Unicredit, expunerile neperformante sunt egale cu cele in stare de nerambursare si cu expunerile depreciate.

Valoarea garantiilor prezentate in tabelele din acest capitol reprezinta valoarea de piata limitata la la nivelul expunerii fiecarui credit in parte si apoi ajustata (in baza unor marje) conform procedurilor interne privind calcularea deprecierii creditelor.

Expunerile din imprumuturi si avansuri de la acest capitol nu includ urmatoarele tipuri de expuneri, luate in considerare in celelalte tabele din Capitolul 6: CCR pentru instrumente derivate, participatii, alte active si impozit amanat ale filialelor, alte active ale Bancii in raport cu statul Roman, insa includ alte active financiare ale Bancii.

Formular 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Collateral received and financial guarantees received on forborne exposures	
		Restructurari perfomante	Restructurari neperformante			Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante		Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
1	**Credite acordate si avansuri**	**914.002.878**	**1.211.146.744**	**1.211.146.744**	**1.211.146.744**	**-848.487.074**	**-21.165.500**	**921.964.005**	**231.888.429**
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	114.098	-	-	-	-2.291	-2.291	105.998	-
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	99.218	11.610	11.610	11.610	-13.032	-1.850	85.163	-
6	Societati nefinanciare	869.167.248	996.548.347	996.548.347	996.548.347	-717.952.338	-16.628.147	823.173.035	152.403.689
7	Gospodarii	44.622.314	214.586.787	214.586.787	214.586.787	-130.519.413	-4.533.212	98.599.809	79.484.740
8	**Titluri de datorie**	**-**	**-**			**-**	**-**	**-**	**-**
9	**Angajamente de creditare date**	**122.568.046**	**55.622.884**			**-2.091.353**	**-28.259.856**	**74.058.245**	**10.736.870**
10	**Total**	**1.036.570.924**	**1.266.769.628**	**1.211.146.744**	**1.211.146.744**	**-850.578.427**	**-49.425.356**	**996.022.250**	**242.625.299**

Formular 3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante	
		Fara restanta sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restanta sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
Credite acordate si avansuri	**38.815.078.982**	**38.286.857.650**	**528.221.332**	**2.244.663.831**	**1.163.678.890**	**113.992.119**
Banci centrale	4.770.687.452	4.770.687.452	-	-	-	-
Administratii centrale	227.064.988	225.740.254	1.324.734	304.486.769	92.485	-
Institutii de credit	5.188.897.333	5.188.897.333	-	-	-	-
Alte societati financiare	635.551.469	349.503.087	286.048.382	324.614	51.056	-
Societati nefinanciare	19.433.062.251	19.261.434.630	171.627.621	1.392.020.076	955.776.639	38.470.707
din care IMM-uri	13.377.816.010	13.294.661.044	83.154.966	1.056.314.524	629.360.272	38.203.852
Gospodarii	8.559.815.489	8.490.594.894	69.220.595	547.832.372	207.758.710	75.521.412
Instrumente de datorie	**8.499.064.489**	**8.499.064.489**	**-**	**-**	**-**	**-**
Administratii centrale	8.499.064.489	8.499.064.489	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	**15.838.705.849**			**199.990.315**		
Administratii centrale	41.221.584			-		
Institutii de credit	1.747.324.707			-		
Alte societati financiare	515.205.879			-		
Societati nefinanciare	13.055.579.425			196.813.148		
Gospodarii	479.374.254			3.177.167		
Total	**63.152.849.320**	**46.785.922.139**	**528.221.332**	**2.444.654.146**	**1.163.678.890**	**113.992.119**

Formular 3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta (continuare)

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
	Expuneri neperformante					
	Restante > 180 zile ≤ 1 year	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
Credite acordate si avansuri	**230.351.064**	**106.881.453**	**513.924.145**	**74.492.784**	**41.343.376**	**2.244.663.831**
Banci centrale	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	-	-	304.394.284	-	-	**304.486.769**
Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	49	16.071	257.438	-	-	**324.614**
Societati nefinanciare	107.883.192	65.349.090	147.477.122	47.707.221	29.356.105	**1.392.020.076**
din care IMM-uri	107.784.355	65.096.014	145.560.461	47.707.221	22.602.349	**1.056.314.524**
Gospodarii	122.467.823	41.516.292	61.795.301	26.785.563	11.987.271	**547.832.372**
Instrumente de datorie	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Administratii centrale	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere						**199.990.315**
Administratii centrale						-
Institutii de credit						-
Alte societati financiare						-
Societati nefinanciare						**196.813.148**
Gospodarii						**3.177.167**
Total	**230.351.064**	**106.881.453**	**513.924.145**	**74.492.784**	**41.343.376**	**2.444.654.146**

Formular 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
	Expuneri perfomante			Expuneri neperformante		
		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3
Credite acordate si avansuri	**38.815.078.982**	**33.391.453.223**	**5.423.623.746**	**2.244.663.831**	**-**	**2.244.663.831**
Banci centrale	4.770.687.452	4.770.687.452	-	-	-	-
Administratii centrale	227.064.988	204.840.805	22.224.183	304.486.769	-	304.486.769
Institutii de credit	5.188.897.333	5.188.897.333	-	-	-	-
Alte societati financiare	635.551.469	610.025.722	25.525.747	324.614	-	324.614
Societati nefinanciare	19.433.062.251	15.731.706.386	3.701.355.865	1.392.020.076	-	1.392.020.076
din care IMM-uri	13.377.816.010	10.828.865.258	2.548.950.752	1.056.314.524	-	1.056.314.524
Gospodarii	8.559.815.489	6.885.295.525	1.674.517.951	547.832.372	-	547.832.372
Titluri de datorie	**8.499.064.489**	**8.499.064.489**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banci centrale	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	8.499.064.489	8.499.064.489	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	**15.838.705.849**	**13.667.096.656**	**2.171.609.193**	**199.990.315**	**-**	**199.990.315**
Administratii centrale	41.221.584	29.057.393	12.164.191	-	-	-
Institutii de credit	1.747.324.707	1.697.572.988	49.751.719	-	-	-
Alte societati financiare	515.205.879	514.725.879	480.000	-	-	-
Societati nefinanciare	13.055.579.425	11.038.547.667	2.017.031.758	196.813.148	-	**196.813.148**
Gospodarii	479.374.254	387.192.729	92.181.525	3.177.167	-	**3.177.167**
Total	**63.152.849.320**	**55.557.614.368**	**7.595.232.939**	**2.444.654.146**	**-**	**2.444.654.146**

Formular 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente (continuare)

	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor						Colaterale si garantii financiare primite	
	Expuneri perfomante - deprecieri acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor			pentru expuneri performante	pentru expuneri neperformante
		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3		
Credite acordate si avansuri	**-416.042.913**	**-256.163.487**	**-159.879.426**	**-1.620.961.219**	**-**	**-1.620.961.219**	**21.743.985.420**	**397.686.850**
Banci centrale	-4.096.191	-4.096.191	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	-641.076	-393.062	-248.014	-284.454.239	-	-284.454.239	1.459.658	-
Institutii de credit	-1.222.430	-1.222.430	-	-	-	-	4.478.752.156	-
Alte societati financiare	-2.670.175	-1.959.255	-710.920	-324.105	-	-324.105	258.054.793	-
Societati nefinanciare	-238.070.671	-125.670.352	-112.400.319	-1.011.857.003	-	-1.011.857.003	11.855.607.904	234.502.916
din care IMM-uri	-161.455.486	-96.052.776	-65.402.710	-798.871.999	-	-798.871.999	9.055.169.669	204.823.274
Gospodarii	-169.342.370	-122.822.197	-46.520.173	-324.325.872	-	-324.325.872	5.150.110.909	163.183.934
Titluri de datorie	**-5.939.352**	**-5.939.352**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	**-5.939.352**	**-5.939.352**	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	**-53.692.084**	**-18.401.952**	**-35.290.131**	**-122.245.616**	**-**	**-122.245.616**	**4.387.417.296**	**40.252.890**
Administratii centrale	-357.872	-47.065	-310.807	-	-	-	466.221	-
Institutii de credit	-296.548	-278.419	-18.129	-	-	-	1.316.481.370	-
Alte societati financiare	-650.381	-650.381	-	-	-	-	97.007.793	-
Societati nefinanciare	-47.768.189	-13.077.391	-34.690.797	-121.908.445	-	-121.908.445	2.947.818.752	39.362.630
Gospodarii	-4.619.094	-4.348.696	-270.398	-337.171	-	-337.171	25.643.160	890.260
Total	**-475.674.349**	**-280.504.791**	**-195.169.557**	**-1.743.206.835**	**-**	**-1.743.206.835**	**26.131.402.716**	**437.939.740**

Formular 9: Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare

		Colateral obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	-	-
2	Altele decat imobilizari corporale	54.990.555	-31.619.037
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	328.274	-64
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc,)	54.662.281	-31.618.973
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	**Total**	**54.990.555**	**-31.619.037**

5.4. Expuneri subiect a masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19

De la izbucnirea crizei COVID-19, guvernele naționale și organismele UE au luat măsuri pentru a aborda și a atenua impactul sistemic negativ al pandemiei asupra sectorului bancar al UE. In conformitate cu EBA/GL/2020/07 emis in 02.06.2020, UniCredit raporteaza dupa cum urmeaza:

Formular 1 Covid - Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative

		Numar de debitori	Valoare bruta						
				Performante			Neperformante		
					din care: expuneri cu masuri de restructurare	Din care: instrumente cu risc crescut de la recunoasterea initiala dar ne-provizioante (stadiul 2)		din care: expuneri cu masuri de restructurare	din care : in stare de nerambursare
1	Credite si avansuri pt care s-au oferit moratorii	17.708	5.712.552.919						
2	Credite si avansuri pt care s-au aplicat moratorii	14.427	5.599.944.874	5.088.276.205	98.500.985	1.159.973.202	511.668.669	401.941.078	431.892.941
3	din care : Gospodarii	11.663	986.046.977	881.952.567	15.796.310	265.578.738	104.094.410	66.171.536	84.312.590
4	*din care: garantate cu propietati imobiliare rezidentiale*		603.474.805	549.246.704	9.469.855	252.882.446	54.228.101	35.614.199	54.228.101
5	din care: companii ne-financiare	2.757	4.310.531.349	3.902.957.090	82.704.674	878.819.179	407.574.259	335.769.543	347.580.351
6	*din care: IMM-uri*	2.723	3.588.188.080	3.413.201.230	82.704.674	673.837.129	174.986.850	103.910.949	146.933.786
7	*din care: garantate cu propietati imobiliare comerciale*		2.229.838.288	2.135.270.551	22.398.064	334.183.794	94.567.737	84.263.805	93.606.052

Formular 1 Covid - Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative (continuare)

		Depreciere acumulata, modificari negative cumulate de valoare justa datorita riscului de credit							Valoare bruta
			Performante			Neperformante			
				din care: expuneri cu masuri de restructurare	Din care: instrumente cu risc crescut de la recunoasterea initiala dar ne-provizioante (stadiul 2)		din care: expuneri cu masuri de restructurare	din care : in stare de nerambursare	Intrari de expuneri neperformante
1	Credite si avansuri pt care s-au oferit moratorii								
2	Credite si avansuri pt care s-au aplicat moratorii	-373.534.838	-101.110.916	-6.172.489	-33.350.664	-272.423.923	-213.365.707	-232.229.236	-2.359.647
3	din care : Gospodarii	-100.043.099	-40.907.139	-1.993.443	-11.045.396	-59.135.961	-41.912.103	-47.521.709	-2.359.647
4	*din care: garantate cu propietati imobiliare rezidentiale*	-33.954.146	-9.786.363	-960.367	-8.780.874	-24.167.782	-18.781.604	-24.167.782	-2.190.186
5	din care: companii ne-financiare	-271.778.481	-58.490.519	-4.179.047	-21.925.257	-213.287.962	-171.453.604	-184.707.527	-
6	*din care: IMM-uri*	-158.096.247	-52.503.745	-4.179.047	-18.856.453	-105.592.502	-64.276.906	-94.022.519	-
7	*din care: garantate cu propietati imobiliare comerciale*	-78.372.624	-19.320.416	-119.909	-7.017.587	-59.052.208	-54.974.775	-59.000.972	-

Formular 2 Covid - Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor

		Valoare bruta						
				Durata reziduala a moratoriilor				
			dinc are: moratoriu legislativ	<= 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9 - 12 luni	> 1 an
1	**Credite si avansuri subiect al moratoriilor**	**5.599.944.874**	**-**	**5.502.363.590**	**20.220.566**	**-**	**-**	**-**
2	din care : Gospodarii	986.046.977	-	906.883.335	20.220.566	-	-	-
3	*din care: garantate cu propietati imobiliare rezidentiale*	603.474.805	-	564.063.179	-	-	-	-
4	din care: companii ne-financiare	4.310.531.349	-	4.292.113.709	-	-	-	-
5	*din care: IMM-uri*	3.588.188.080	-	3.569.770.439	-	-	-	-
6	*din care: garantate cu propietati imobiliare comerciale*	2.229.838.288	-	2.229.838.288	-	-	-	-

Formular 3 Covid - Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19

		Valoare bruta		Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare	Valoare bruta
			din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrari in expuneri ne-perfomante
1	**Credite si avansuri noi subiect al schemelor publice de garantare**	**549.165**	**-**	**493.918**	**-**
2	din care : Gospodarii	-	-	-	-
3	*din care: garantate cu propietati imobiliare rezidentiale*	-	-	-	-
4	din care: companii ne-financiare	549.165	-	493.918	-
5	*din care: IMM-uri*	549.165	-	-	-
6	*din care: garantate cu propietati imobiliare comerciale*	-	-	-	-

5.5. Pierderi asteptate aferente riscului de credit – Abordari si metode

In vederea calculului pierderilor asteptate din credit (Expected Credit Losses) sunt aplicate doua abordari distincte abordarea denumita generic „colectiva" si abordarea denumita generic „individuala".

Abordarea denumita generic "colectiva" reprezinta ajustari pentru depreciere asteptate pentru deprecieri calculate la nivelul grupurilor de active financiare, reprezentate mai departe de pierderi asteptate pe urmatoarele 12 luni sau / si Pierderi asteptate pe durata de viata.

Prin intermediul abordarii colective, abordarea este aplicata la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia in grupe de risc cu caracteristici similare. Aceasta abordare este folosita atat pentru portofoliul de credite Retail, cat si pentru portofoliul de Corporate. Evaluarea se face lunar de catre departamentul Management Risc de Credit, conform reglementarilor interne.

Abordarea individuala reprezinta procesul de masurare a deprecierii activelor la nivelul unei tranzactii sau client. Conform IFRS 9, abordarea individuala este obligatorie in cazul expunerilor semnificative, dar poate fi utlizata si pentru evaluarea expunerilor nesemnificative.

Procesul de evaluare a deprecierii activelor prin intermediul abordarii individuale este impartit in doua etape:

- identificarea expunerilor individuale semnificative si/sau a expunerilor clientilor pentru care se poate aplica abordarea individuala;
- determinarea nivelului necesar de provizioane aferent acestor expuneri.

Sunt considerate expuneri individuale semnificative urmatoarele:

- toate expunerile fata de banci, tari si datorii suverane;
- expunerile aferente clientilor persoane juridice de tip Corporate aflati in default (clientii cu rating 8-, 9 si 10), care al nivel cumulat depasesc un prag de 1.000.000 EUR;
- expunerile aferente clientilor persoane juridice de tip SME (intreprinderi mici si mijlocii) aflati in default (clientii cu rating 8-, 9 si 10) care la nivel cumulat depasesc un prag de 250.000 EUR;
- expunerile aferente clientilor persoane fizice sau private banking, care la nivel cumulat depasesc un prag de 250.000 EUR, pentru care cel putin un semnal de default a fost identificat; in anumite situatii particulare, de la caz la caz, analiza individuala poate fi efectuata si pentru clientii cu expunere cumulata mai mare de 50.000 EUR;
- toti clientii/tranzactiile al caror profil de risc nu poate fi reflectat pe baza parametrilor statistici estimati la nivel de portofoliu sau pentru care este necesara o analiza individuala.

Pragurile mentionate mai sus se refera la expunerea totala curenta (conform datelor din bilantul Bancii) pentru un client, incluzand si expunerea din extrabilant.

Pentru fiecare tranzactie semnificativa la nivel individual pentru care a fost identificata starea de nerambursare, pe baza unor dovezi obiective de depreciere, este determinata valoarea fluxurilor viitoare de numerar.

Valoarea estimata a se recupera este reprezentata de valoarea fluxurilor viitoare de incasari si plati, considerand in analiza toate informatiile disponibile despre tranzactie/client.

UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

Formularul prezinta o evolutie a stocului de ajustari specifice si generale pentru riscul de credit pentru creditele si titlurile de creanta depreciate si care se afla in stare de nerambursare.

		Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	**Sold de deschidere (01.01.2020)**	**-1.664.396.740**	**-**
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-65.404.987	-
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	64.033.285	-
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	74.500.743	-
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	-16.786.201	-
6	Impactul diferentelor de curs valutar	-11.213.000	-
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
8	Alte ajustari (ajustarea de dobanda aferenta creditelor depreciate)	-1.694.319	-
9	**Sold de inchidere (30.06.2020)**	**-1.620.961.219**	**-**
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	16.881.439	-
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	21.836	-

5.6. Active ponderate la risc (RWA) – Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB) in functie de clasele interne de rating

Modelele interne de rating utilizate, pentru care Banca a obtinut aprobarea utilizarii acestora in cadrul abordarii IRB sunt:

- modelul de rating local utilizat pentru clientii Corporate sau companii mici si mijlocii cu o cifra de afaceri mai mare sau egala cu 3 milioane EUR la nivel individual sau la nivel de grup, dar mai mica de 500 milioane EUR pentru doua raportari financiare anuale consecutive;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru companiile multinationale cu o cifra de peste 500 milioane EUR;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru banci;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru administratii centrale si banci centrale.

Banca foloseste modelul bazat pe sistemul intern de rating pentru estimarea probabilitatii de nerambursare.

Structura modelelor interne de rating este redata mai jos:

Clasa de expunere	Sistem de rating	Tip model
Administratii centrale si banci centrale	Sovereign (PD)	Modelul Grupului
Institutii	Banks (PD)	Modelul Grupului
Societati - Multinationale	Multinational (PD)	Modelul Grupului
Societati (excluzand sectorul imobiliar)	Mid Corporate (PD)	Model local

Scara de rating utilizata - Relatia dintre ratingurile interne si externe

Clasa de rating	Sub-clasa (Rating Notch)	S&P	Moody's	Fitch
1		AAA/AA+...AA	Aaa/Aa1...Aa3	AAA / AA+
2		A+ ... A-	A1 ... A3	A+ ...A-
3		BBB+/BBB	Baa1/Baa2	BBB+/BBB
4		BBB-/ BB+	Baa3... Ba1	BBB-/BB+
5		BB	Ba2	BB
6		BB/B+	Ba3/B1	BB/B+
7		B	B2	B
8	8+	B-	B3	B-
	8	CCC/CC	Caa/Ca	CCC/CC
	8-			
9	9			
10	10			

Modelele interne de rating si estimarile de risc sunt utilizate pentru calcularea valorii expunerilor ponderate la risc, precum si pentru alte scopuri legate de administrarea riscului de credit: definirea strategiilor, procesul de bugetare, procesul de evaluare, procesul de decizie, stabilirea preturilor, monitorizarea, raportarea si administrarea portofoliului, simularile de criza.

Datele de intrare pentru parametrii de risc estimati ar trebui, in mod esential, sa fie aceleasi atat pentru scopuri de gestionare a creditelor cat si pentru calcularea cerintei reglementate de capital. Orice diferente dintre clasele de ratinguri si parametrii de risc estimati utilizate la calcularea cerintelor de capital si parametrii finali utilizati in cadrul Bancii se vor bazeaza pe rationamente bine fundamentate.

In conformitate cu reglementarile interne si luand in considerare recomandarile Grupului, Banca a implementat procese pentru dezvoltarea unor modele interne de rating, precum si procese care sa asigure un ciclu periodic de validare a modelelor interne, care includ monitorizarea performantei si a stabilitatii modelelor, revizuirea specificatiilor, precum si testarea rezultatelor modelelor in raport cu rezultatele.

Orice model de rating presupune parcurgerea urmatoarelor etape:

- dezvoltarea modelului de rating
- validarea initiala
- monitorizarea modelului de rating
- rafinarea modelului de rating
- validarea pe baza continua

La nivelul Bancii, se asigura existenta unor sisteme robuste de validare a acuratetei si a coerentei sistemelor si proceselor de rating, precum si estimarea tuturor parametrilor de risc relevanti, atat prin verificarea in mod regulat a performantei modelelor interne de rating utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc in vederea determinarii cerintelor minime de capital pentru riscul de credit, cat si prin asigurarea independentei functiei de validare a sistemelor de rating fata de functia de modelare a sistemelor de rating.

UE CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD

Tabelul de mai jos prezinta clasele de expunere in conformitate cu clasele de rating. Instrumentele de capitaluri proprii nu sunt incluse.

	Scara PD	Expuneri initiale bilantiere brute	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	CCF mediu	EAD dupa CRM si dupa CCF	PD medie	Numarul de debitori
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	-	454.062	0,50	227.031	0,00	1
	0,15 pana la <0,25	-	-	0,00	-	0,00	-
	0,25 pana la <0,50	2.033.924.183	-	1,00	2.033.924.183	0,00	2
	0,50 pana la <0,75	-	1.000.000	0,00	-	0,00	1
	0,75 pana la <2,50	-	-	0,00	-	0,00	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	0,00	-	0,00	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	0,00	-	0,00	-
	100,00 (stare de neramburs are)	304.486.769	-	1,00	304.486.769	1,00	1
	Subtotal	**2.338.410.951**	**1.454.062**	**0,83**	**2.338.637.983**	**0,50**	**5**
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	593.827.968	1.538.037.302	0,73	1.565.132.509	0,00	70
	0,15 pana la <0,25	7.661.157	69.655.014	1,12	86.697.865	0,00	6
	0,25 pana la <0,50	71.496.111	125.717.594	0,67	132.613.937	0,00	17
	0,50 pana la <0,75	109.381.704	120.482.431	0,50	115.171.170	0,01	4
	0,75 pana la <2,50	378.406.670	38.518.112	0,95	394.188.065	0,01	13
	2,50 pana la <10,00	-	-	0,00	213.484	0,08	0
	10,00 pana la <100,00	-	-	0,00	0	0,00	0
	100,00 (stare de neramburs are)	-	-	0,00	0	0,00	0
	Subtotal	**1.160.773.610**	**1.892.410.452**	**0,75**	**2.294.017.030**	**0,02**	**110**
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	40.363.890	36.644.312	0,61	46.861.114	0,00	11
	0,15 pana la <0,25	4.996.916	12.510.342	0,49	8.566.513	0,00	5
	0,25 pana la <0,50	221.359.330	372.169.710	0,51	305.262.225	0,00	126
	0,50 pana la <0,75	225.744.448	196.943.878	0,64	270.441.159	0,01	121
	0,75 pana la <2,50	3.130.621.864	2.116.295.665	0,66	3.453.179.746	0,02	1.651
	2,50 pana la <10,00	2.502.697.605	1.241.537.747	0,71	2.654.575.999	0,05	1.300
	10,00 pana la <100,00	110.437.492	37.778.782	0,63	93.394.116	0,16	47
	100,00 (stare de neramburs are)	540.859.028	142.649.663	0,81	551.051.197	1,00	255
	Subtotal	**6.777.080.573**	**4.156.530.099**	**0,68**	**7.383.332.068**	**0,15**	**3.516**
Societati - altele							
	0,00 pana la <0,15	285.697.439	2.643.907.585	0,35	1.027.561.116	0,00	105
	0,15 pana la <0,25	217.419.651	678.317.230	0,42	378.359.470	0,00	30
	0,25 pana la <0,50	915.362.102	1.171.071.886	0,57	1.187.070.383	0,00	128
	0,50 pana la <0,75	442.763.899	708.886.062	0,46	535.453.093	0,01	81
	0,75 pana la <2,50	2.481.142.490	1.987.606.452	0,61	2.716.605.588	0,02	327
	2,50 pana la <10,00	920.019.338	578.516.962	0,64	962.793.586	0,05	199
	10,00 pana la <100,00	122.244.456	33.744.815	0,90	140.852.886	0,16	5
	100,00 (stare de neramburs are)	286.281.429	46.465.239	0,90	300.207.200	1,00	33
	Subtotal	5.670.930.805	7.848.516.231	0,54	7.248.903.322	0,15	908
Total (toate portofoliile)		**15.947.195.939**	**13.898.910.844**	**0,65**	**19.264.890.402**	**0,21**	**4.539**

UE CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD (continuare)

Tabelul de mai jos nu include sume clasificate ca alte active (Drept de utilizare, mijloace fixe, instrumente de capitaluri proprii, impozit amanat, etc.).

	Scara PD	LGD medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA	Pierderea asteptata	Ajustari de valoare si provizioane
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	0,45	912,50	-	0,000	-	-
	0,15 pana la <0,25	0,00	-	-	0,000	-	-
	0,25 pana la <0,50	0,45	912,50	1.078.025.580	0,530	2.335.026	-831.651
	0,50 pana la <0,75	0,00	-	-	0,000	-	-1.534
	0,75 pana la <2,50	0,00	-	-	0,000	-	-
	2,50 pana la <10,00	0,00	-	-	0,000	-	-
	10,00 pana la <100,00	0,00	-	-	0,000	-	-
	100,00 (stare de neramburs are)	0,45	912,50	-	0,000	137.019.046	-284.454.239
	Subtotal	**0,45**	**912,50**	**1.078.025.580**	**0,461**	**139.354.072**	**-285.287.424**
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	0,34	912,50	535.378.936	0,342	599.765	-637.836
	0,15 pana la <0,25	0,45	912,50	40.466.884	0,467	79.061	-29.437
	0,25 pana la <0,50	0,41	912,50	80.304.332	0,606	214.681	-36.348
	0,50 pana la <0,75	0,45	912,50	92.067.299	0,799	314.297	-161.445
	0,75 pana la <2,50	0,32	912,50	485.427.129	1,231	3.592.654	-1.673.454
	2,50 pana la <10,00	0,00	912,50	481.310	2,255	7.502	-
	10,00 pana la <100,00	0,00	-	-	0,000	-	-
	100,00 (stare de neramburs are)	0,00	-	-	0,000	-	-
	Subtotal	**0,39**	**912,50**	**1.234.125.889**	**0,538**	**4.807.960**	**-2.538.521**
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	0,30	912,50	9.883.267	0,211	16.674	-29.262
	0,15 pana la <0,25	0,45	912,50	2.482.122	0,290	7.456	-8.896
	0,25 pana la <0,50	0,44	912,50	139.216.655	0,456	564.725	-887.404
	0,50 pana la <0,75	0,44	912,50	158.747.978	0,587	787.411	-631.351
	0,75 pana la <2,50	0,43	912,50	2.623.051.387	0,760	26.510.397	-16.003.623
	2,50 pana la <10,00	0,42	912,50	2.513.905.395	0,947	46.726.126	-27.587.749
	10,00 pana la <100,00	0,43	912,50	128.836.152	1,379	5.056.978	-3.158.804
	100,00 (stare de neramburs are)	0,44	912,50	-	0,000	240.771.311	-542.339.635
	Subtotal	**0,42**	**912,50**	**5.576.122.956**	**0,755**	**320.441.077**	**-590.646.724**
Societati - altele							
	0,00 pana la <0,15	0,45	912,50	311.671.392	0,303	453.320	-2.320.160
	0,15 pana la <0,25	0,45	912,50	167.140.373	0,442	310.021	-3.433.400
	0,25 pana la <0,50	0,43	912,50	819.489.458	0,690	2.281.114	-3.916.163
	0,50 pana la <0,75	0,43	912,50	427.372.848	0,798	1.495.422	-1.749.803
	0,75 pana la <2,50	0,44	912,50	3.183.153.105	1,172	20.892.038	-14.006.223
	2,50 pana la <10,00	0,42	912,50	1.385.189.787	1,439	16.248.519	-9.120.917
	10,00 pana la <100,00	0,15	912,50	304.409.485	2,161	8.490.959	-4.123.865
	100,00 (stare de neramburs are)	0,45	912,50	-	0,000	134.188.564	-187.887.182
	Subtotal	0,40	912,50	6.598.426.448	0,910	184.359.957	-226.557.712
Total (toate portofoliile)		**0,42**	**912,50**	**14.486.700.874**	**0,752**	**648.963.066**	**-1.105.030.381**

EU CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD

Formularul prezinta parametrii utilizati pentru calculul cerintelor de capital pentru CCR pentru model IRB (Abordarea bazata pe modele interne).

	Scara PD	EAD dupa CRM	PD medie	Numar de debitori	LGD Medie	Scadenta medie	RWA	Densitate a RWA
Expuneri fata de societati financiare								
	0,00 pana la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de neramburs are)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Expuneri fata de societati-Altele								
	0,00 pana la <0,15	21.734.040	0,011	40	0.4500	912.50	16.013.600	0,7368
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de neramburs are)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	**21.734.040**	**0,011**	**40**	**0.4500**	**912.50**	**16.013.600**	**0,7368**
Expuneri fata de societati-IMM								
	0,00 pana la <0,15	13,921,011	0.021	75	0,0000	0,00	10.926.598	0,7849
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	587,211	0.873	8	0,4500	912,50	18.821	0,0321
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de neramburs are)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	**14,508,222**	**0.894**	**83**	**0,4500**	**912,50**	**10.945.419**	**0,8170**
Expuneri fata de institutii								
	0,00 pana la <0,15	117,180,872	0.001	15	0,4500	912.50	50.883.028	0,4342
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de neramburs are)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	**117,180,872**	**0.001**	**15**	**0,4500**	**912.50**	**50.883.028**	**0,4342**
Total (toate portofoliile)		**153,423,134**	**0.302**	**138**	**0.4500**	**912,50**	**77.842.048**	**0,5074**

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 expunerile fata de CCR in valoare de 77.842.047,86 lei, SFT in valoare de 7.057.578 lei alte active in valoare de 702.377.172 lei si investitii de capital, in valoare de 166.453.857 lei

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	**RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (31.03.2020)**	**15.783.518.751**	**1.262.681.500**
2	Dimensiunea activelor	-134.485.639	-12.793.974
3	Calitatea activelor	30.584.253	2.446.740
4	Actualizarile modelelor	-59.076.060	-4.726.085
5	Metodologie si politici *	-1.144.010.339	-89.485.704
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	10.169.908	813.593
8	Altele	-	-
9	**RWA la sfarsitul perioadei de raportare (30.06.2020)**	**14.486.700.874**	**1.158.936.070**

** UniCredit Bank a aplicat cerintele Regulamentului UE 2020/873 al Parlamentului si Consiliului European din 24 iuniei 2020 ce modifica Regulamentul 575/2013 si 2019/876 privitor la anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19 in legtura cu factorul SME si in legatura cu aplicarea unui tratament temporar datoriei publice emise in alta valuta decat cea a statelor membre (25.439.039 RON) generand impactul total mentionat mai sus.*

UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Clase de expunere *		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	11.288.476.749	21.547.026	11.484.004.751	11.242.815	193.776.547	0,02
2	Administratii regionale sau autoritati locale	271.692.367	17.864.158	271.692.367	14.353.458	108.380.023	0,38
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	152.465.243	7.814.842	-	0,00
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00
6	Institutii	3.988.925	241.985	4.440.731	120.993	3.012.424	0,66
7	Societati	3.709.676.116	990.365.524	3.689.813.878	332.106.834	3.477.463.771	0,86
8	Expuneri de tip retail	6.257.429.995	965.110.032	6.020.646.892	275.176.540	4.175.233.319	0,66
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5.997.738.506	104.772.513	5.997.738.506	9.645.357	2.250.646.259	0,37
10	Expuneri in stare de nerambursare	383.553.300	7.777.714	377.818.934	1.553.152	404.894.685	1,07
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	132.138.863	-	132.138.863	-	198.208.295	1,50
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	67.878	-	67.878	-	13.576	0,20
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0,00
15	Titluri de capital	2.345.998	-	2.345.998	-	2.345.998	1,00
16	Alte elemente	105.885.021	-	105.885.021	-	105.881.481	1,00
17	**Total**	**28.152.993.718**	**2.107.678.952**	**28.239.059.062**	**652.013.991**	**10.919.856.378**	**0,38**

** Tabelul nu include expuneri din derivative, in valoare de 30.096.536,82 RON.*

UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala

Formularul prezinta valorile contabile nete ale expunerilor Grupului detaliate in garantate si negarantate.

Expunerile garantate sunt cele care au cel putin un mecanism de mitigare a riscului (garantii reale, garantii financiare, instrumente financiare derivate de credit) asociate acestora.

	Instrumente	Total expuneri Valoare contabila, din care:	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila, din care:	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	39.022.738.681	17.011.869.303	22.010.869.378	21.170.883.727	839.985.659	-
2	Total titluri de creanta	8.493.125.137	8.493.125.137	-	-	-	-
3	**Expuneri totale**	**47.515.863.818**	**25.504.994.440**	**22.010.869.378**	**21.170.883.727**	**839.985.659**	**-**
4	Din care in stare de nerambursare	623.702.612	203.890.090	419.812.522	368.618.500	51.194.022	-

6. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

Riscul de credit al contrapartidei este masurat si monitorizat de catre o unitate de administrare a riscului independenta utilizand un model intern bazat pe simulare istorica.

Riscul de credit al contrapartidei este clasificat in doua categorii:

- Riscul de pre-decontare - riscul de contrapartida in legatura cu tranzactiile de trezorerie in care contrapartida intra in starea de nerambursare dupa momentul initierii tranzactiei si ramane in aceasta stare pana la data decontarii, iar tranzactia trebuie sa fie inlocuita in conditii de piata mai putin favorabile;
- Riscul de decontare - riscul de contrapartida apare in tranzactii de trezorerie in cazul in care Banca efectueaza o operatiune (de plata), la data decontarii, iar contrapartida nu isi indeplineste obligatiile care ii revin.

Monitorizarea riscului de contrapartida este bazata pe un sistem de limite individuale si grupe de produse (spot, derivative, instrumente ale piatei monetare, titluri si repo).

Banca nu detine instrumente financiare derivate de acoperire a riscului de credit.

Detaliile privind valoarea justa a instrumentelor financiare derivate, valoarea notionalelor contractelor din portofoliului de trazactionare si valoarea notionalelor contractelor de acoperire a riscurilor, care intra in calculul cerintei de fonduri proprii la nivel consolidat, sunt prezentate in tabelul de mai jos:

UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR (risc de credit al contrapartii) in functie de abordare

		Valoare Notionala	Costul de inlocuire/valoarea de piata curenta	Expunerea potentiala din credite viitoare	EEPE	Factorul multipli-care	EAD dupa CRM	RWA
1	Marcare la piata		85.574.947	97.944.694			183.519.641	106.203.547
2	Expunere initiala	-						-
3	Abordarea standardizata							-
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)							7.057.578
5	*Din care tranzactii de finantare prin titluri*							-
6	*Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare*							-
7	*Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite*							-
8	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)							-
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)							-
10	VaR pentru SFT							-
11	**Total**							**113.261.125**

UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	113.415.539	22.224.189
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5	**Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA**	113.415.539	22.224.189

Cerinta de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se calculeaza in conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, articolul 382, pct.1.

Tranzactiile din interiorul grupului sunt excluse de la aplicarea cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA in conformitate cu articolul 382, pct.4, lt.b.

In algoritmul de calcul al CVA, Banca aplica prevederile articolului 384, ce descriu metoda standardizata. Astfel, cerinta de fonduri proprii se determina la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartida.

UE CCR5-A – Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii

		Valoarea justa pozitiva bruta	Beneficii din compensare	Expunere de credit	Garantii reale detinute	Expunere de credit
1	Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
2	SFT	4.478.752.156	-	-	4.451.172.229	27.579.927
3	Compensare intre produse diferite	-	-	-	-	-
4	**Total**	4.478.752.156	-	-	4.451.172.229	27.579.927

UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR

	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
SFT	-	-	-	-	4.451.172.229	-
Total	-	-	-	-	**4.451.172.229**	-

UE CCR3 – Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri

		Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiaza de rating
	Clase de expunere	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	28.361.500	-	-	28.361.500	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	**Total**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**28.361.500**	**-**	**-**	**28.361.500**	**-**

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 (31.03.2020)**	20.283.676	1.622.694
2	Dimensiunea activelor	-13.226.099	-1.058.088
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 (30.06.2020)**	**7.057.577**	**564.606**

7. RISCUL DE PIATA

In cadrul Unicredit Bank, functia de administrare a riscului de piata este organizata la nivel centralizat in cadrul Diviziei Risc – Departamentul Risc de Piata.

In conformitate cu Regulamentul nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit prezentam definitiile de mai jos:

- **Riscul de piata** este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor defavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).
- **Risc de rata a dobanzii** este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor de dobanda.
- **Riscul de lichiditate** este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Activitatea de administrare a riscului de piata este reglementata printr-un set de politici si proceduri specifice si vizeaza:

- Identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar, de rata a dobanzii si lichiditate, conform standardelor de Grup si a cerintelor Bancii Nationale a Romaniei printr-un sistem de limite atat pentru portofoliul de tranzactionare cat si pentru pozitiile in afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar);
- Implementarea strategiei de administrare a riscului de piata prin politici si procese adecvate;
- Raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea Bancii.

Activitatea de management a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu reglementarile legale din Romania, normele si regulamentele emise de Banca Nationala a Romaniei si regulamentele interne ale UniCredit Bank, coreland aplicarea acestora in practica cu respectarea Regulilor de Guvernanta Corporatista ale Grupului UniCredit.

Strategia administrarii riscului de piata se realizeaza prin aplicarea urmatoarelor **principii**:

- Administrarea riscului de piata se va realiza prin indicatori si modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Credit Point Value, limite de pozitie valutara, precum și monitorizarea cadrului apetitului pentru risc definit în conformitate cu politicile și procedurile interne;
- Expunerea la riscul de piata este generata numai de catre departamentele Treasury si Finance (ALM);
- Pozitiile din activitatea de tranzactionare sunt detinute la valoarea curenta de piata. In cazul in care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;
- Toti factorii de risc relevanti vor fi identificati si luati in considerare in cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk si a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate in considerare in cadrul scenariilor de criza, nu ca ajustare manuala a volatilitatilor sau corelatiilor intre diferiti factori de risc;
- Calcularea VaR (valoarea la risc) inglobeaza intreaga activitate a Bancii, nu numai pozitiile specifice din portofoliul de tranzactionare, totodata se calculeaza si monitorizeaza separat VaR aferent portofoliului de bancar si VaR aferent portofoliului de tranzactionare, inclusiv pe factori de risc;

- Expunerile la riscul de piata (utilizarea limitelor, depasiri) vor fi raportate la timp si cu regularitate catre liniile respective de activitate, conducerea Bancii si catre Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat pentru fiecare unitate ce genereaza risc. Totodata este monitorizata expunerea la limite de risc de piata pentru intregul grup UniCredit Romania, incluzand astfel UniCredit Consumer Financing (UCFin) si UniCredit Leasing, conform reglementarilor interne.

Evolutia principalilor indicatori de risc de piata referitor la VaR (Value at risk) in trimestul II 2020 este prezentata in tabelul de mai jos:

EUR mil.	Total VaR 99%	VaR Portofoliu Tranzactionare
Limita	**22,00**	**1,50**
Final Q2 2020	16,,80	0,97
Medie Q2 2020	13,72	0,97
Maxim Q2 2020	17,04	1,18
Minim Q2 2020	11,77	0,71

7.1 Riscul de pret, riscul ratei de dobanda, riscul valutar si marja de credit

Portofoliul de tranzactionare include toate pozitiile in instrumente financiare detinute de UniCredit Bank pentru tranzactionare sau acoperirea riscurilor aferente altor elemente din portofoliul de tranzactionare si care sunt libere de alte clauze restrictive privind posibilitatile de tranzactionare si care pot fi imunizate.

Pozitiile detinute in scop de tranzactionare sunt cele detinute pentru a fi vandute in termen scurt cu intentia de a beneficia de diferenta dintre pretul de cumparare si cel de vanzare sau de fluctuatiile pe termen scurt ale ratelor de dobanda sau ale preturilor. Termenul „pozitie" include atat pozitiile proprii, cat si cele ale clientilor, precum si pozitiile rezultate din activitatea de formator de piata.

Portofoliul de tranzactionare al UniCredit Bank contine toate produsele tranzactionate, asa cum au fost aprobate de Grup:

- Derivate pe cursul valutar:
  - Contracte forward simple si swaps-uri valutare;
  - Optiuni simple („plain vanilla");
  - Optiuni exotice pe cursul valutar (Digitale si Bariera).
- Derivate pe rata dobanzii:
  - Swaps-uri pe rata dobanzii (IRS), Swaps incrucistat pe valute (CCS);
  - Optiuni pe rata dobanzii (Caps, Floors, Collars).
- Derivate pe marfuri
  - Swaps
  - Optiuni
- Instrumente financiare cu venit fix

Toate celelalte produse sunt considerate in afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar – "banking book").

Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea de piata prin intermediul reevaluarii zilnice prin marcarea la piata. Banca ia in considerare, de asemenea, urmatoarele ajustari pentru pozitiile bilantiere aferente instrumentelor financiare derivate:

- Pe baza lunara: CVA (Credit Value Adjustment), FuVA (Funding Value Adjustment) si AVA (Additional Value Adjustment);

- Pe baza trimestriala: FVA (Fair Value Adjustment).

Din perspectiva riscului de piata, toate tranzactiile cu instrumente derivate (cu exceptia forward-urilor simple si swaps-urilor pe rata dobanzii) sunt inchise prin tranzactii de sens opus cu o alta entitate din cadrul Grupului, in marea majoritate a cazurilor, astfel incat UniCredit Bank sa nu aiba deschise pozitii pentru activitatea de tranzactionare.

In anul 2020 urmatoarele componente au fost relevante - riscul instrumentelor de datorie (risc general) si riscul valutar.

Riscul de Rata a Dobanzii

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.

Masurarea riscului de rata de dobanda include:

a) Analiza venitului net din dobanzi (Net Interest Income)

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

Aceasta simulare include analiza de impact asupra veniturilor din diferite socuri pentru ratele dobanzii. Socul de referinta pentru o crestere este instantaneu si parallel de +100bp, in timp ce socul pentru scadere este aplicat in mod asimetric. Se aplica un soc de -30bp pentru pozitiile in valutele: EUR, BGN, JPY, CHF si BAM. Pentru HUF, pentru care ratele de dobanda sunt doar marginal negative se aplica un soc de -60bp. Pentru celelalte valute se aplica un soc de -100bp. Se pot aplica si scenarii aditionale pentru a lua in cosiderare basis risk si shift-uri ne-paralele.

b) 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, inclusiv 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. Ipotezele se bazeaza pe tehnici statistice si analiza observatiilor istorice referitoare la comportamentul clientilor.

Managementul / administrarea IRRBB este responsabilitatea departamentelor Markets Risk si Finance.

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 de venituri nete din dobanzi ("NII"). Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

A.2) Senzitivitatea valorii economice

Cel mai slab rezultat al testelor (Supervisory Outlier Tests) – care in cazul UCB Romania este scenariul "paralel 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 2 din 2020.

RAF		2020					
Riscul ratei de dobanda in portofoliul bancii-indicatori	**UCB Consolisat**	**Tinta**	**Trigger**	**Limita**	**30-Apr**	**31-Mai**	**30-Iun**
	Sensitivitate NII (%)	**>-9,5%**	**-9,5%**	**-12%**	-6,50%	-7,00%	-7,39%
	Sensitivitate EV (% nivel 1 FP)	**>-11%**	**-11%**	**-15%**	-3,64%	-4,78%	-5,26%
	UCB Individual	**Target**	**Trigger**	**Limit**			
	Sensitivitate NII (%)	**>-9,5%**	**-9,5%**	**-12%**	-8,37%	-8,97%	-9,33%
	Sensitivitate EV (%nivel 1 FP)	**>-11%**	**-11%**	**-15%**	-3,98%	-4,93%	-5,56%

B) Limite granulare – cu frecventa zilnica

B.1) Senzitivitatea BP01 pentru pozitii din cadrul Banking book pe intervale de maturitate

Aceasta masoara modificarea valorii economice ca urmare a unui soc paralel 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 30.06.2020 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

BP01 Banking book UCB	*(EUR)*	0-3 luni	3 luni-1an	1-3 ani	3-10 ani	>10 ani	Suma
	Total valute	5.166	2.667	72.670	37.391	50.431	162.992
	Limita	25.000	50.000	140.000	240.000	60.000	310.000
	Utilizare	20,67%	5,33%	51,91%	15,58%	84,05%	52,58%

(EUR)	SUM	**ne-depasire de limita**
EUR	10.517	
Limita	100.000	
Utilizare	10,52%	

VaR IRRBB

valoare: 2.265.322 EUR versus limita: 10.000.000 EUR

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	**30-Apr-20**		**31-May-20**		**30-Jun-20**	
Fonduri proprii totale / T1	**1.117,84**	**949,34**	**1.117,72**	**927,82**	**1.191,93**	**1.004,30**
Testul de stres reglementat IR (BB)		**% total FP**		**% total FP**		**% total FP**
1 miscare paralela + 200bps	-14,94	1,34%	-19,88	1,78%	-24,26	2,04%
2 miscare paralela - 200bps	36,67	3,28%	45,19	4,04%	52,77	4,43%
IRRBB definitia Basel (BB)		**% FP T1**		**% FP T1**		**% FP T1**
1 miscare paralela + 200bps	-14,94	1,57%	-19,88	2,14%	-24,26	2,42%
2 miscare paralela - 200bps	36,67	3,86%	45,19	4,87%	52,77	5,25%
3 Soc paralel ascendant	-29,34	3,09%	-37,95	4,09%	-45,74	4,55%
4 Soc paralel descendent	67,63	7,12%	82,80	8,92%	95,45	9,50%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	7,72	0,81%	0,96	0,10%	-1,07	0,11%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-10,55	1,11%	-5,31	0,57%	-4,71	0,47%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-24,81	2,61%	-24,36	2,63%	-26,70	2,66%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	30,89	3,25%	32,20	3,47%	36,48	3,63%
Maxim		**7,12%**		**8,92%**		**9,50%**
Testarea extremelor		**% FP T1**		**% FP T1**		**% FP T1**
1 miscare paralela + 200bps	-17,93	1,89%	-23,32	2,51%	-27,96	2,78%
2 miscare paralela - 200bps	13,19	1,39%	16,87	1,82%	19,44	1,94%
3 Soc paralel ascendent	-34,59	3,64%	-44,39	4,78%	-52,83	5,26%
4 Soc paralel descendent	25,80	2,72%	30,59	3,30%	33,04	3,29%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	2,84	0,30%	-0,97	0,10%	-1,28	0,13%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-10,72	1,13%	-5,73	0,62%	-6,59	0,66%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-24,97	2,63%	-25,05	2,70%	-30,26	3,01%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	14,94	1,57%	15,49	1,67%	19,28	1,92%
Maxim		**3,64%**		**4,78%**		**5,26%**

Romania - Consolidat	**mil.Euro**					
Perioada	**30-Apr-20**		**31-May-20**		**30-Jun-20**	
Fonduri proprii totale / T1	**1.085,75**	**917,25**	**1.118,92**	**929,01**	**1.141,78**	**953,44**
Testul de stres reglementat IR (BB)		**% total FP**		**% total FP**		**% total FP**
1 miscare paralela + 200bps	-20,09	1,85%	-25,15	2,25%	-28,66	2,51%

2 miscare paralela - 200bps	36,04	3,32%	44,50	3,98%	50,50	4,42%
IRRBB definitia Basel (BB)		**% FP T1**		**% FP T1**		**% FP T1**
1 miscare paralela + 200bps	-20,09	2,19%	-25,15	2,71%	-28,66	3,01%
2 miscare paralela - 200bps	36,04	3,93%	44,50	4,79%	50,50	5,30%
3 Soc paralel ascendent	-35,41	3,86%	-44,29	4,77%	-50,93	5,34%
4 Soc paralel descendent	67,96	7,41%	83,20	8,96%	93,91	9,85%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	9,89	1,08%	2,58	0,28%	0,79	0,08%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-14,33	1,56%	-8,64	0,93%	-8,07	0,85%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-29,90	3,26%	-29,36	3,16%	-31,43	3,30%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	34,36	3,75%	35,23	3,79%	39,04	4,09%
Maxim		**7,41%**		**8,96%**		**9,85%**
Testarea extremelor		**% FP T1**		**% FP T1**		**% FP T1**
1 miscare paralela + 200bps	-21,13	2,30%	-26,68	2,87%	-30,69	3,22%
2 miscare paralela - 200bps	14,18	1,55%	17,91	1,93%	20,20	2,12%
3 Soc paralel ascendent	-36,46	3,98%	-45,81	4,93%	-52,97	5,56%
4 Soc paralel descendent	24,49	2,67%	28,81	3,10%	30,53	3,20%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	4,72	0,51%	0,74	0,08%	0,06	0,01%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-14,02	1,53%	-8,43	0,91%	-8,83	0,93%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-30,19	3,29%	-29,69	3,20%	-31,91	3,35%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	16,59	1,81%	16,69	1,80%	19,03	2,00%
Maxim		**3,98%**		**4,93%**		**5,56%**

7.2 Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc

In scopul calcularii activelor ponderate pentru riscul de piata, Banca aplica Abordarea Standardizata in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

		RWA	Cerinte de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	44.354.022	3.548.322
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfa	-	-
	Optiuni		
5	Abordare simplificata	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenario	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	**Total**	**44.354.022**	**3.548.322**

8. 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.2 2020	Trim.1 2020
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	**50.468.840.856**	**49.784.565.478**
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	99.518.787	101.979.158
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	-	192.548
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4.670.346.844	4.790.128.518
EU-6a	(Ajustari Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	-	-
EU-6b	Adjustments for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	-	-
7	Alte ajustari	-259.985.969	-254.375.949
8	**Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier**	**54.978.720.518**	**54.422.489.752**

LRCom: Indicatorul Efectului de Levier

In Formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 30 iunie 2020 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

	LR2: Indicatorul Efectului de Levier	**Trim.2 2020**	**Trim.1 2020**
Expuneri bilantiere			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	45.903.207.703	42.892.843.780
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-261.662.662	-256.191.793
3	**Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)**	**45.641.545.041**	**42.636.651.987**
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)	88.557.690	65.028.765
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	99.518.787	101.979.158
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
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	-	-

	LR2: Indicatorul Efectului de Levier	Trim.2 2020	Trim.1 2020
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)**	**188.076.478**	**167.007.923**
Expuneri din SFT (tranzactii reverse repo)			
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	4.478.752.156	6.828.508.777
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	-	192.548
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)**	**4.478.752.156**	**6.828.701.324**
Alte expuneri extrabilantiere			
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	16.038.696.568	15.759.749.005
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-11.368.349.724	-10.969.620.487
19	**Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)**	**4.670.346.844**	**4.790.128.518**
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**	**4.863.105.622**	**4.599.614.894**
21	**Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)**	**54.978.720.518**	**54.422.489.752**
Indicatorul efectului de levier			
22	**Indicatorul efectului de levier**	**8,85%**	**8,45%**
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	-	-

Basel III impune calculul, raportarea si publicarea Efectului de Levier si reprezinta o cerinta bazata pe riscuri.

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:**	**45.903.207.703**
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	392.551.136
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	45.510.656.508
EU-4	Obligatiuni garantate	-

	Elemente	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	13.593.261.647
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	1.162.516.522
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5.997.738.506
EU-9	Expuneri de tip retail	6.257.429.995
EU-10	Societati	15.268.025.813
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	619.579.960
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari Si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2.612.104.065

9. RISCUL DE LICHIDITATE

9.1 Lichiditatea

Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ca Banca sa nu-si poata onora obligatiile de plata, asteptate sau neasteptate, fara a afecta operatiunile zilnice sau conditiile financiare ale bancii.

Intre principalele cauze care duc la aparitia riscului de lichiditate, se pot distinge:

- Riscul de lichiditate cauzat de nesincronizarea in timp (liquidity mismatch risk)/riscul de refinantare: Riscul de nesincronizare in timp a fluxurilor de numerar de intrari si iesiri;
- Riscul de lichiditate neprevazut (liquidity contingency risk): Riscul aparitiei unor evenimente viitoare care sa necesite un nivel de lichiditate material mai mare decat banca are nevoie in mod normal. Acest risc poate fi cauzat de pierderea pasivelor, cerinta de a finanta active noi, dificultatea in a vinde activele lichide sau dificultatea de a obtine pasive noi necesare in cazul unei crize de lichiditate;
- Riscul de lichiditate a pietei (market liquidity risk); Riscul ca o institutie sa nu poate lichida sau compensa expunerile specifice, cum ar fi investitiile tinute ca lichiditate de rezerva, fara a genera pierderi din cauza lipsei de dezvoltare a pietei sau a nefunctionalitatii acesteia.

Strategia de lichiditate si finantare a Bancii se concentreaza pe urmatoarele principii si obiective strategice in concordanta cu cadrul de risc de lichiditate:

Principii strategice

- Managementul lichiditatii si finantarii este bazat pe principii clare si stricte de administrare a riscului stabilite conform Cadrului de Apetit la Risc al Bancii (RAF);
- Definitia profilului de lichiditate dorit este in totalitate integrata in Cadrul de Apetit la Risc, in vederea directionarii evolutiei activitatii de creditare in conformitate cu profilul de finantare dorit;
- Strategia de autonomie in asigurarea finantarii se bazeaza pe un nivel de finantare bine diversificata datorata modelului de business comercial, cu prioritate acordata cresterii surselor de finantare locale precum depozitele comerciale, prin intermediul unei game variate de produse (depozite la vedere, la termen, conturi de economii), dar si prin tranzactii pe piata de capital (de ex. finantari pe termen mediu si lung prin intermediul emisiunilor de obligatiuni);
- Principiul strict de asigurare a autonomiei in ceea ce priveste finantarea implica faptul ca fondurile sunt utilizate in principal pentru dezvoltarea business-ului comercial, acordand UCB si Grupului posibilitatea de a determina costurile de finantare in concordanta cu propriul profil de risc;

- Obiectivele strategice trebuie sa fie conforme cu Strategia Grupului Unicredit si cerintele de reglementare.

Obiective strategice

- Optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislativ, optimizarea costului de finantare, fara a afecta diversificarea finantarii;
- Indeplinirea tintei de autonomie in asigurarea finantarii prin realizarea unei baze sustenabile de finantare comerciala si prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevazuti in Cadrul de Apetit la Risc;
- Atingerea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare;
- Asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stres prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare;
- Explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Mentinerea dependentei de finantarea pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finantarii portfoliului de tranzactionare/investitii (diminuarea utilizarii fondurilor din cadrul Grupului) in conformitate cu regulile Grupului pentru investitiile in titluri, precum si al limitelor de risc de piata si credit.

Obiectivul principal al Strategiei de finatare este definit cu scopul de a acoperi posibilele nevoi de lichiditate structurala, in timp ce se asigura respectarea, in conditii de continuitate a activitatii si conform unei perspective viitoare, a limitelor si nivelurilor de avertizare aplicabile indicatorilor de lichiditate si de bilant, reglementati si interni, asa cum sunt definiti in Cadrul procedural de administrare a lichiditatii si in Cadrul privind apetitul de risc.

Principii de baza

Managementul lichiditatii este realizat in concordanta cu legile si regulamentele locale si cu Cadrul procedural de administrare a lichiditatii al Unicredit Group. Acesta este bazat pe principii clare si stricte de administrare a riscului stabilite conform Cadrului de Apetit la Risc al Grupului;

Principalul obiectiv al managementului de lichiditate al UCB este de a mentine expunerea de lichiditate la un nivel la care banca sa isi poata onora obligatiile de plata pentru activitatea in curs de desfasurare, dar si in cazul unei crize fara a periclita valoarea francizei sau brandul.

Roluri si Responsabilitati

O separare clara a rolurilor si responsabilitatilor este un principiu cheie urmarit de UCB pentru un management eficient al riscului de lichiditate. In consecinta, UCB mentine doua nivele de guvernanta:

- Organisme institutionale/Comitete care au functie de decizie strategica (Consiliul de directori, Consiliul de supraveghere, Comitetul de Active si Pasive, Grupul Operativ pentru Criza de Lichiditate)
- Unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii (Financiar/ALM, Markets, Risc Financiar)

In particular Departamentul Finance (ALM), care are ca principal obiectiv managementul activelor si pasivelor bancii, se ocupa de planificarea, managementul si administrarea lichiditatii structurale a Bancii, in timp ce Departamentul Markets (Trezorerie) se ocupa cu managementul pe termen scurt al lichiditatii (pana la 1 an). Departamentul Risc Finaciar este responsabil de controlul si raportarea riscului de lichiditate.

Masurarea si raportarea riscului

Tehnici pentru masurarea riscului

Riscul de lichiditate, datorita naturii sale particulare, se masoara prin prisma testelor de lichiditate, a calculelor deficitelor si a unor masuri complementare (precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate). Aceste instrumente faciliteaza masurarea riscului de lichiditate pe diferite orizonturi de timp, precum si pe valute.

Cadrul de lichiditate

Cadrul de lichiditate al Unicredit Bank se compune din: managementul riscului de lichiditate pe termen scurt (pana la 1 an) si lichiditatea structurala (pozitia lichiditatii cu maturitate de peste 1 an).

- **Managementul lichiditatii intraday**

Scopul de baza al managementului de lichiditate intraday este de a administra activ obligatiile de lichiditate intraday ale bancii prin onorarea la timp a platilor si mentinerea unei rezerve de lichiditate intraday sustenabila.

- **Managementul lichiditatii pe termen scurt (lichiditatea operationala)**

Managementul si raportarea lichiditatii pe termen scurt, se concentreaza, din punct de vedere intern, pe profilul de lichiditate de la 1 zi pana la un an.

Managementul lichiditatii pe termen scurt are ca scop mentinerea unui nivel de echilibru sustenabil intre fluxurile de intrari si iesiri de numerar, reprezentand conditia fundamentala pentru asigurarea continuitatii operationale normale a activitatilor bancare ale UCB.

Urmatoarele activitati sunt tintite pentru indeplinirea scopului mai sus mentionat:

- Administrarea accesului la sistemul de plati si a sistemului de plati numerar efectuate si primite care impacteaza pozitia trezoreriei;
- Administrarea nivelului rezervei de lichiditate si gradul de utilizare (marime si folosirea capacitatii de contrabalansare) in timp, cu scopul de a mentinere un nivel adecvat pentru rezerva lichiditate a bancii si pentru capacitatea de contrabalansare, necesar pentru a face fata potentialelor iesiri.

Ca si indicator al riscului de lichiditate pe termen scurt, in afara de raportul de acoperire a lichiditatiii, Unicredit Bank a adoptat indicatorul “operative maturity ladder” (OML) pe valute, ale carui componente principale sunt fluxurile nete de numerar (intrari/iesiri) afectand pozitia de numerar a bancii, cu impact direct asupra lichiditatii bancii pe intervale de timp si asupra capacitatii de contrabalansare.

- **Managementul riscului de lichiditate pe termen mediu si lung (risc structural)**

Procesul de management al lichiditatii structurale (de peste un an) are ca scop asigurarea stabilitatii financiare a bilantului. Pricipalul obiectiv, pe de o parte, este de a se evita presiunile excesive si neasteptate ale nevoilor de finantare a pozitiei de lichiditate pe termen scurt si, pe de alta parte, de a se optimiza sursele de finantare si costurile aferente. Acest lucru poate fi asigurat prin mentinerea unei balante adecvate intre finantarea pe termen mediu si lung a activelor stabile si respectivele surse stabile de finantare.

Indicatorul principal de masurare a lichiditatii structurale este Indicatorul de Finantare Stabila Neta impreuna cu rapoartele de gestionare a indicatorilor/decalajelor de lichiditate.

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)- definită ca o problemă de fapt sau ipoteză de piață specifică băncii, care se așteaptă să provoace o reducere substanțială a limitelor contrapartidei de către clienții sensibili la rating și piețele interbancare și posibila retragere a depozitelor de vedere și 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 30 iunie 2020 (valori prezentate in milioane RON):

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72							
Active Lichide - HQLA							
Total	**010**	**16.498**	**-**	**16.491**	**16.498**		**16.491**
Activele de nivel 1	020	16.451	-	16.451	16.451	-	16.451
Cash	040	1.516	1,0000	1.516	1.516	1,0000	1.516
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	2.111	1,0000	2.111	2.111	1,0000	2.111
Active la administratiile centrale (bonds)	070	12.825	1,0000	12.825	12.825	1,0000	12.825
Active de nivel 2	220	46	-	39	46	-	39
Active de la administratii regionale	240	46	0,8500	39	46	0,8500	39
C73							
Iesiri							
Total	**010**	**52.062**	**-**	**14.117**	**52.024**	**-**	**13.802**
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate		-	-	-	-	-	-
Depozite retail	030	14.314	-	1.226	14.314	-	1.226
Higher outflows	050	4.587	-	690	4.587	-	690
categoria 1	060	2.263	0,1250	283	2.263	0,1250	283
categoria 2	070	2.324	0,1750	407	2.324	0,1750	407
depozite stabile	080	7.255	0,0500	363	7.255	0,0500	363
alte depozite retail	110	1.742	0,1000	174	1.742	0,1000	174
Depozite operationale	120	599	-	141	599	-	141
Depozite neoperationale	210	17.869	-	8.222	17.521	-	7.874
depozite constituite de clienti financiari	230	1.921	1,0000	1.921	1.574	1,0000	1.574
depozite constituite de alti clienti	240	15.948	-	6.301	-	-	-
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	391	0,2000	78	-	0,2000	-
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	15.557	0,4000	6.223	-	0,4000	-
Iesiri suplimentare	270	3.157	-	3.157	-	-	-
iesiri rezultate din instrumente derivate	340	3.157	1,0000	3.157	3.157	1,0000	3.157
Facilitati angajate	460	1.545	-	123	-	-	-
facilitati de credit	470	1.545	-	123	-	-	-
pentru clienti retail	480	634	0,0500	32	-	0,0500	-
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	911	0,1000	91	-	0,1000	-
pentru institutii de credit	500	-	-	-	-	-	-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	-	0,4000	-	-	0,4000	-
Alte produse si servicii	720	13.856	-	574	13.807	-	571
credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip wholesale	740	37	0,1200	4	37	0,1200	4
Alte datorii	880	722	-	674	728	-	674
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	48	-	-	54	-	-
sub forma unor titluri de creanta	900	159	1,0000	159	159	1,0000	159
altele (ex.: sume in decontare)	910	516	1,0000	516	516	1,0000	516
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate		-	-	-	-	-	-
Contrapartea este o banca centrala	930	-	-	-	-	-	-
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	-	-	-	-	-	-
C74							
Intrari							
Total	**010**	**9.534**	**-**	**4.260**	**10.031**		**4.523**
Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate		-	-	-	-	-	-

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
Sume de primit de la clienti nefinanciari (cu exceptia bancilor centrale)	030	1.555	-	787	2.020	-	1.020
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	242	-	242	273	-	273
active care nu au o data de expirare contractuala definita	200	35	0,2000	7	35	0,2000	7
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	3.155	1,0000	3.155	3.155	1,0000	3.155
alte intrari	260	69	1,0000	69	69	1,0000	69
Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate		-	-	-	-	-	-
garantii reale care se califica drept active lichide	280	4.479	-	-	4.479	-	-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	370	-	-	-	-	-	-
Indicator LCR		**167,29%**			**177,73%**		

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 semestrul 1 2020 si in anul 2019, 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, (in scadere semnificativa in 2020 fata de 2019), 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.

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent semestrului I 2020.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 7, datele fiind aferente raportarilor lunare din iunie 2020 si lunilor anterioare.

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

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
Active lichide			
1	**Total active lichide**		**15.884.904.338**
Iesiri			
2	**Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:**	13.486.463.100	1.209.008.966
3	Depozite stabile	6.936.273.275	346.813.664
4	Excluzand depozitele stabile	6.321.447.377	862.195.302
5	**Depozite neacoperite, din care:**	18.094.226.483	8.101.664.207
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din reteaua bancilor cooperatiste	444.693.550	102.265.679
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	17.623.104.099	7.972.969.695
8	Instrumente de datorie negarantate	26.428.833	26.428.833
9	**Depozite acoperite**		
10	**Cerinte suplimentare, din care:**	4.779.561.028	3.034.626.349
11	Iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	2.876.922.308	2.876.922.308

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
12	Iesiri din pierderi rezultate din finantarea intrumentelor de datorie	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	1.902.638.719	157.704.041
14	**Alte obligatii de finantare contractuale**	555.831.783	500.342.813
15	**Alte obligatii de finantare contingente**	13.624.248.659	560.290.263
16	**TOTAL IESIRI**		**13.405.932.598**
Intrari			
17	Finantare garantata (ex. reverse repo)	5.951.152.026	-
18	Intrari din expuneri performante	1.981.743.864	1.142.977.097
19	Alte intrari	3.008.749.130	2.961.297.140
20	**TOTAL INTRARI**	10.941.645.020	4.104.274.237
			Total valori ajustate
21	**Total active lichide (rezerva de lichiditati)**		**15.884.904.338**
22	**Iesiri nete de lichiditati**		**9.301.658.362**
23	**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)**		**170,72%**

Evolutia indicatorului LCR in perioada iunie 2019 – iunie 2020 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**
30-Jun-19	13.850.650.346	9.562.160.481	421.685.019	9.140.475.462	151,53%
31-Jul-19	13.274.198.470	9.235.948.711	593.140.064	8.642.808.647	153,59%
31-Aug-19	13.311.518.450	9.866.178.278	464.140.077	9.402.038.201	141,58%
30-Sep-19	13.709.908.320	10.280.034.994	681.696.966	9.598.338.028	142,84%
31-Oct-19	15.020.934.548	10.878.602.653	611.929.982	10.266.672.671	146,31%
30-Nov-19	15.534.919.981	14.319.061.914	5.007.402.222	9.311.659.692	166,83%
31-Dec-19	17.073.171.038	12.915.444.815	2.671.054.130	10.244.390.684	166,66%
30-Jan-20	15.742.729.916	12.598.692.762	3.291.937.017	9.306.755.745	169,15%
29-Feb-20	14.212.819.414	13.193.250.179	3.883.350.168	9.309.900.011	152,66%
31-Mar-20	16.023.457.945	13.685.460.190	4.563.379.592	9.122.080.598	175,66%
30-Apr-20	15.259.739.070	14.183.525.153	5.011.853.781	9.171.671.372	166,38%
31-May-20	17.579.892.597	12.972.889.065	3.351.656.490	9.621.232.575	182,72%
30-Jun-20	16.490.787.089	13.801.778.242	4.523.468.373	9.278.309.869	177,73%

In prima jumatate a anului 2020, 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. Suplimentar, Unicredit Bank calculeaza zilnic indicatorul LCR si urmareste foarte strans evolutia indicatorului cu o frecventa saptamanala.

In ceea ce priveste evolutia activelor lichide, a existat o volatilitate mai mare a soldului rezervelor detinute la BNR in comparatie cu anul anterior in interiorul perioadei de aplicare a RMO (Rezerva Minima Obligatorie). Banca a inregistrat o crestere a portofoliului de titluri de stat cu un grad foarte ridicat de lichiditate si o usoara crestere a numerarului, in special pe finalul anului. Banca a inceput in semestrul 1 2020 sa isi creeze un portofoliu de titluri HTC (held to collect).

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

Data	Total ASF	Total RSF	Procent	Curs de schimb
30-Sep-18	33.805.525.436	23.842.931.492	141,78%	4,6637
31-Dec-18	35.289.226.952	23.629.251.629	149,35%	4,6639
31-Mar-19	33.154.282.046	21.820.310.924	151,94%	4,7628
30-Jun-19	34.253.891.727	22.124.678.921	154,82%	4,7351
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

In perioada martie 2019 – martie 2020 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 155,68% pe ultimele 4 trimestre.

Unicredit Bank a urmarit imbunatatirea indicatorului de lichiditate, prin cresterea maturitatii reziduale a resurselor si prin dobandirea resurselor de finantare cu coeficienti de ajustare scazuti, in acest sens derulandu-se campanii de atragere de depozite cu scadente peste 6 luni de la clienti retail.

Urmatorul tabel prezinta un rezumat al indicatorului NSFR la iunie 2020.

LIQ2: Necesar de finantare stabila (NSFR)

Echivalent RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantara stabila (ASF). elemente:						
1	Capital :				**5.771.675.761**	**5.771.675.761**
2	Capital reglementat	-	-	-	5.771.675.761	5.771.675.761
3	*Alte elemente de capital*	-	-	-	5.771.675.761	5.771.675.761
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	-	-	-	-
5	*Depozite stabile*	-	14.340.616.535	20.927.693	64.912.027	13.353.095.059
6	*Excluzand depozitele stabile*	-	7.255.864.545	-	-	6.893.071.317
7	Depozite:	-	7.084.751.990	20.927.693	64.912.027	6.460.023.742
8	*Depozite operationale*	-	20.776.384.906	980.183.392	4.094.984.408	13.099.561.174
9	*Alte elemente de finantare*	-	36.885.110	-	-	18.442.555
10	Pasive asociate cu activele corespondente	-	20.739.499.796	980.183.392	4.094.984.408	13.081.118.619
11	Alte datorii:		172.125.188	16.248.382	3.607.044.945	3.434.341.439
12	*NSFR derivate pasiv*		23.519.599	172.703.505	172.703.505	
13	*Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate*		148.605.588	-	3.434.341.439	**-**
14	**Total ASF**					**35.658.673.433**
Necesar de finantare stabila(RSF). elemente:						
15	**Total NSFR active foarte lichide (HQLA)**	-				**768.042.545**
16	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale	-				1.291.160.974
17	Credite performante si titluri	-	3.772.236.749	2.019.371.604	6.331110.275	17.714.983.178
18	*Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1*	-	-	-	-	-
19	*Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare*	-	-	-	-	-
20	*Credite performante acordate clientilor corporate. retail. si IMM. si credite acordate entitatilor suverane. bancilor centrale si PSE. din care:*	-	-	-	-	-
21	*Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit*	-	-	-	-	-
22	*Credite ipotecare rezidentiale perfomante. din care:*	-	-	-	-	-

Echivalent RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
23	*Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit*	-	-	-	-	-
24	*Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide. inclusiv titluri de capital tranzactionabile*	-	-	-	-	-
25	Active cu datoriile interdependente asociate	-	175.888.187	69.038.431	552.669.083	707.138.962
26	Alte datorii:	-				-
27	*Marfuri tranzactionate fizic. inclusiv aur*		-	-	-	-
28	*Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerabursabile ale contrapartilor centrale*					-
29	*NSFR active derivate*		27.360.128	16.467.235	46.629.375	-
30	*NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite*		-	-	-	-
31	*Alte active neincluse in categoriile mentionate*		148.528.059	52.571.196	506,039,708	707,138,962
32	Elemente extrabilantiere		1.896.429.310	-	-	94,821,466
33	**Total RSF**					**20,576,147,125**
34	**Rata de finantare stabila (%)**					**173,30%**

Elementele care necesita o finantare stabila constau in investitiile in titluri, credite si linii de finantare acordate, in timp ce finantarea stabila este asigurata de instrumente de capital, depozite retail si corporate, finantarea intragrup si linii de credit de la institutii supranationale.

Atenuarea riscurilor

Principalii factori de ateniuare a riscului de lichiditate avuti in vedere de Unicredit sunt:

- Planificarea si monitorizarea nevoilor de lichiditate pe termen scurt, mediu si lung;
- Definirea unei Politici de Lichiditate in situatii de criza, incluzand un Plan de actiune in situatii de criza care poate fi executat in conditii de criza de piata;
- O rezerva de lichiditate menita sa contrabalanseze iesirile neasteptate;
- Teste de stres de lichiditate efectuate in mod regular;
- Un sistem de indicatori de avertizare timpurie, menit sa anticipeze un risc crescut sau vulnerabilitati in pozitia de lichiditate sau potentiale nevoi de finantare.

Planul de finantare

Planul de finantare joaca un rol important in managementul lichiditatii generale, influentand atat pozitia pe termen scurt, cat si pe cea pe termen lung. Acesta prevede ca stabilirea instrumentelor pe termen mediu/lung (sume, maturitate, sincronizare, cost) sa fie realizate in vederea acoperirii finantarii asteptate care deriva din evolutia planificata a utilizarii de lichiditate, din evitarea presiunii asupra finantarii pe termen scurt si din asigurarea respectarii limitelor reglementate si a limitelor interne.

Planul de finantare este actualizat cel putin anual, si este aliniat procesului de planificare financiara si Cadrului de Apetit la risc.

Managementul lichiditatii in situatii de urgenta

Gestionarea lichiditatii in conditii de urgenta are drept scop asigurarea disponibilitatii unui model de organizare eficient pentru a gestiona in mod eficace efectele negative ale unei situatii de criza de lichiditate, si se realizeaza prin:

- stabilirea si activarea unui model de guvernanta extraordinara pentru managementul lichiditatii in conditii de criza, bazat pe un sistem de indicatori de avertizare timpurie care pot indica dezvoltarea unei crize de lichiditate;
- pre-definirea unui set de actiuni care pot fi implementate in vederea reducerii efectelor negative asupra lichiditatii pentru a putea interveni intr-un interval de timp optim;
- comunicari interne si externe coerente.

O parte relevanta a managementului lichiditatii in situatii de criza este **Planul de finantare in caz de urgenta,** care descrie masurile potentiale, dar concrete, care au ca scop obtinerea de finantari suplimentare in conditii de criza si este complementar cu Planul de Finantare anual. Masurile sunt prezentate sub forma unui set de actiuni, impreuna cu dimensiunile, instrumentele si calendarul de executie menite sa imbunatateasca lichiditatea bancii in timpul perioadelor de criza sistemice.

Indicatori de avertizare timpurie

In scopul de a identifica potentiale vulnerabilitati in pozitia de lichiditate sau necesarul de finantare, UniCredit Bank utilizeaza un set de indicatori de avertizare timpurie conectati la indicatorii macroeconomici sau de piata si valorile interne specifice. Un mecanism special de activare este stabilit in scopul de a avea suficient timp pentru a informa Managementul Bancii de o situatie care se deterioreaza si care sa permita punerea in functiune a unor actiuni adecvate menite sa restaureze starea normala de activitate.

Concentrarea finantarii si sursele de lichiditate

Depozitele atrase de la clienti nebancari la finalul primului semestru din 2020 au reprezentat aproximativ 90% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebancara, 37% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, 55,32% de la clientela corporate, iar diferenta este reprezentata de resurse atrase de la clienti PB si clienti financiari nebancari.

Este important de subliniat cresterea permanenta a cotei de lcienti 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.

In 15.07.2020 banca a platit principalul si ultimul cupon al emisiunii proprii de pe Bursa de valori Bucuresti din 07.08.2017 cu simbolul UCB20 (ISIN - ROUCTBDBC02).

9.2 Rezerva de lichiditate si strategia de finantare

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.

Strategia de Lichiditate si Finantare

Strategia de Finantare si Management al Lichiditatii este evaluata/revizuita anual in conformitate cu modelul de business dorit, conditiile macroeconomice/financiare actuale si asteptate, capacitatea de finantare a bancii precum si cu toleranta la risc asa cum este reflectata in Cadrul apetitului la risc. Strategia este implementata in toate stadiile de management al lichiditatii si finantarii, de la planificarea financiara si procesul de monitorizare pana la implementarea si executia procesului.

Principiul strategic al „autonomiei" guverneaza strategia de finantare si lichiditate a bancii, care vizeaza sa realizeze o baza de finantare bine diversificata cu prioritate acordata cresterii surselor de finantare locale precum depozitele comerciale, prin intermediul unei game variate de produse (depozite la vedere, la termen, conturi de economii), dar si finantarii pe termen mediu si lung prin intermediul emisiunilor de obligatiuni.

In conformitate cu acest principiu, principalele obiective strategice cuprinse in strategia de lichiditate si finantare, sunt:

- optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislativ;
- indeplinirea tintei de autonomie in asigurarea finantarii prin realizarea unei baze sustenabile de finantare comerciala si prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevazuti in Cadrul de Apetit la Risc;
- indeplinirea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare a Banking Book;
- asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stress prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare, conform planificarii din Planul Anual de Finantare;
- explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- mentinerea dependentei de finantare pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate.

Instrumentul principal prin care Banca isi implementeaza strategia de finantare si lichiditate este Planul de Finantare. Departamentul Finance este responsabil de executia Planului de Finantare, prin accesarea surselor de finantare pe termen mediu si lung din piata, in scopul de a creste autonomia Bancii, fructificand oportunitatile pietii si optimizand costul fondurilor.

10. IMPACTUL COVID-19

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

Pe durata primului semestru 2020, **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.

Deasemenea, **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**:
  - **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.

[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.

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 în 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 seprembrie 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 (a se vedea **capitolul 5.6** pentru impact);
- 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 (a se vedea **capitolul 5.6** pentru impact);

- 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).

10.2 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:

- masuri de politica monetara: (1) reducerea ratei dobanzii de politica monetara in doua etape (la 23 martie si 3 iunie) cu 0,75 puncte procentuale, de la 2,5% la jumatatea lunii martie la 1,75% pe 2 iunie 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 se mentine la 1,25%, iar rata dobanzii Lombard se reduce la 2,25% 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 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. În același timp, din cauza incertitudinii ridicate în ceea ce privește evoluțiile economice și financiare, Consiliul BNR a suspendat, de asemenea, calendarul anunțat anterior al ședințelor de politică monetară și a ținut reuniuni de politică monetară ori de câte ori este necesar
- 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 lagale pentru o astfel de flexibilitate. Adaptarea amortizoarelor de capital la noile conditii ajuta banca sa-si pastreze rolul de suport al economiei reale. Mai mult, confirm 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 reserve la contribuirea unei functionari line a sectorului bancar si a ajuta bancile sa asigure suficienta lichiditate firmelor si gospodariilor.
- masuri privind rezolutia bancara: 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; amanarea termenelor de raportare a unor informatii aferente planificarii rezolutiei cu scopul de a corela termenii si conditiile cerintelor minime pentru fondurile proprii si datoriilor eligibile (MREL) cu decizile adoptate de Comitetul de supraveghere din 20 martie 2020.
- 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.

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 va determina 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 maximă la împrumut față de un singur beneficiar este de 10 milioane de lei cu un termen maxim de 72 de luni pentru împrumuturile de investiții și 5 milioane de lei cu un termen maxim de 36 de luni pentru împrumuturile de capital de rulment. Similar cu restul sistemului bancar, se așteaptă ca banca să efectueze un pârghie pe acest program în 2020 pentru împrumuturile clienților IMM-urilor

10.3 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.;
- Incepand cu 15 mai 2020, pe baza evaluarii interne efectuate de Grup si dupa iesirea din faza de urgenta nationala, au fost implementate treptat noi masuri pentru revenirea la conditii normale de munca, dar continua sa se aplice restrictii conform noii legislatii adoptate;
- 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.

Vă rugăm să consultați „Raportul financiar consolidat pentru prima jumătate a anului la 30 iunie 2020" pentru o descriere suplimentară a impactului, inclusiv a celui contabil.

10.4 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 focarului 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, în urma recomandării BCE emisă la 28 iulie 2020, UniCredit SPA a confirmat că nu va plăti dividende și nici nu va rambursa acțiuni în 2020

Banca are niveluri confortabile atat pe pozitiile de lichiditate, cat si pe solvabilitate, primul semestru 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 semestru 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 2019 nu a mai avut loc, astfel intregul profit consolidat (643 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 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Capitalul reglementat	CC1	Structura capitalului reglementat	Structura capitalului'!A1
	CC2	Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	Reconciliere capital vs SF'!A1
	CCA	Caracteristici principale ale instrumentelor de capital	Instr. capital-caracteristici'!A1
		Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2	Termeni si conditii'!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 CR10	IRB (finantare si titluri de capital specializate)	UE CR 10'!A1
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	UE CCR7'!A1
Riscul de credit al contrapartii	UE CCR5-A	Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii	UE CCR5-A'!A1
	UE CCR5-B	Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR	UE CCR5-B'!A1
	UE CCR1	Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	UE CCR1'!A1
	UE CCR2	Cerinta de capital pentru CVA	UE CCR2'!A1
	UE CCR3	Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri	UE CCR3'!A1
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	Amortizoare de capital'!A1
Ajustari pentru riscul de credit	UE CR1-A	Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument	UE CR1-A'!A1
	UE CR1-B	Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	UE CR1-B'!A1
	UE CR1-C	Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie	UE CR1-C '!A1
	UE CR2-A	Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	UE CR2-A'!A1
	UE CR2-B	Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	UE CR2-B'!A1
	UE CR5	Abordarea standardizata	UE CR5'!A1
NPL	Formular 1	Calitatea creditului expunerilor restructurate	Formular 1
	Formular 3	Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta	Formular 3
	Formular 4	Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	Formular 4
	Formular 9	Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare	Formular 9
Expuneri subiect al masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19	Formular 1 Covid	Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative	Formular 1 Covid
	Formular 2 Covid	Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor	Formular 1 Covid
	Formular 3 Covid	Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19	Formular 1 Covid
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
	UE CR6	Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD	UE CR6'!A1

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
	UE CCR4	Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD	UR CCR4'!A1
Tehnicilor de diminuare a riscului de credit	UE CR3	Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala	UE CR3'!A1
	UE CR4	Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	UE CR4'!A1
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1'!A1
	LIQ2	Necesar de finantare stabila(NSFR)	LIQ2'!A1
Expuneri neincluse in portofoliul de tranzactionare	IRRBB1	Senzitivitatea EVE si NII la miscarile ratelor de dobanda	IRRBB1!A1
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	UE MR1'!A1