



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 30 Septembrie 2021

Contents

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	6
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.....	16
4. CERINTELE DE CAPITAL.....	18
4.1 OBSERVATII GENERALE	18
4.2 PLANIFICAREA CAPITALULUI.....	21
4.3 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL	21
4.4 METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVELE PONDERATE LA RISC	23
5. RISCUL DE CREDIT.....	24
5.1. STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT.....	24
6. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA	26
7. RISCUL DE PIATA.....	27
8. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER.....	29
9. RISCUL DE LICHIDITATE.....	32
9.1 LICHIDITATEA	32
9.2 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE	42
10. IMPACTUL COVID-19.....	44
10.1 COVID-19 - SUMARUL MASURILOR LUATE DE ECB, EBA SI BNR.....	44
10.2 MASURI LUATE DE STATUL ROMAN (EVOLUTII IN 2021).....	44
10.3 IMPACTUL FINANCIAR AL FOCARULUI COVID-19 ASUPRA POZITIEI FINANCIARE SI PRUDENTIALE A GRUPULUI	47
ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL.....	49

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

Abrevieri

ALCO	Comitetul de management 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	Instituti 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	Instituti 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

MB	Directoratul
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 neperformante
NSFR	Indicatorul de finantare stabile neta
O-SII	Alte institutii de importanta sistemica
PD	Probabilitatea de nerambursare
PSE	Entitati din sectorul public
REPO	Operatiuni de rascumparare a activelor eligibile
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

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

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 cu modificari ulterioare, si in concordanta cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2020, Regulamentul nr. 876/2019 al Parlamentului si Consiliului European.

Informatiile prezentate sunt conforme cu Regulamentul de punere in aplicare nr. 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021, de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei si a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei si cu instructiunile dedicate emise de Autoritatea Bancara Europeana (EBA) si Comitetul Basel:

- 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;
- Cerinte de prezentare a indicatorului efectului de levier – revizuire in iunie 2019 – Supraveghere Bancara a Comitetului Basel
- Cerinte de prezentare pentru Pilonul 3 – actualizate in decembrie 2019 - Supraveghere Bancara a Comitetului Basel
- EBA Guidelines EBA/GL/2020/07 – Ghidul privind raportarea si prezentarea expunerilor subiect al masurilor aplicate 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#raportbaseliipillarii>

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 (Regulamentul nr. 876/2019 al Parlamentului si Consiliului European, Articolul 447).

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

In evaluarea cerintelor de publicare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si de Regulamentul 2021/637 din 15 martie 2021 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.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
	445 & 455	UE MR2-B – Situatiiile 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 30 septembrie 2021, UniCredit Bank nu detine participatii in intreprinderi de asigurare
Expunerea la riscul de credit al contrapartii	439	UE CCR8 – Expuneri la CPC	La 30 septembrie 2021, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparti centrale)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 30 septembrie 2021, 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 30 septembrie 2021, 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)
Securizari		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 consolidării

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

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

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

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

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

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1 și 3, sector 1, București, România, furnizează credite de consum clienților persoane fizice. Banca deține o participație de 50,1% în UCFIN începând cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1, 2 și 4, sector 1, București, România, furnizează servicii de leasing financiar clienților persoane fizice și juridice. UCLC, anterior entitate asociată, a devenit filială a Bancii începând cu luna aprilie a anului 2014 când Banca a obținut controlul indirect de 99,95% (control direct de 99,90%). Cota de control indirect deținută de Banca la 31 decembrie 2019 este de 99,98% (control direct de 99,96%) ca urmare a fuziunii prin absorbție a UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de către UCLC finalizată în iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbită de UCLC.
- Debo Leasing SRL („DEBO”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, București, România, este o entitate de leasing imobiliar, care a devenit subsidiară a Bancii în aprilie 2014. La 31 decembrie 2019 Banca deține o participație de control indirectă de 99,970% din care 99,963% prin intermediul UCLC și 0,0069% prin intermediul UCFIN. Debo Leasing SRL este noul nume al Debo Leasing IFN SA începând din octombrie 2018 când compania a fost stearsă din Registrul General al Instituțiilor Financiare Nebancare.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, București, România, este o entitate de intermediere a polițelor de asigurare legate de activitățile de leasing, către persoane juridice și persoane fizice, devenind o subsidiară a Bancii începând cu data de 31 decembrie 2020. Banca deține un control indirect de 99,98% prin UCLC, care deține 100% din entitate.

2.2 Entități deduse din calculul fondurilor proprii sau adăugate la RWA

În conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 26.06.2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, participațiile în fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), care sunt clasificate drept investiții semnificative, ar trebui deduse din fondurile proprii în cazul în care pragul de deducere din CET1 este depășit.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

La data de 30 septembrie 2021, 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 septembrie 2021, 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 analiza, 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 analizei, 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 cerintelor 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 Consiliului 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 neavorabil 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 imposibil.

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

Bugetul pentru anul 2021 si planul financiar pentru urmasorii 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. 2021/637 din 15 martie 2021 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, criteriile 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;
 - Conditii care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuire;
 - Nivelul de distribuire nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;
 - Conditii care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuire 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:

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

- 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	Da
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	Da
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	-
Cupoane/dividend		
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	-
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 declanseaza	-
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	-
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata	-

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

Instrumente de capital de nivel 1		
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 emisie	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului (in moneda de emisie)	48,500,000	120,000,000
9a	Pret de emisie	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	da	da
15	Data optionala, datele si suma de rascumparare (s. 9b)	27/07/2022	29/12/2022
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a
	Cupoane/dividend		
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 cumulative	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
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 declanseaza		
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		

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

Instrumente de capital de nivel 2			
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	239.934.350	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
2	UniCredit SPA	EUR	120.000.000	593.652.000	29-Dec-2017	29-Dec-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
Total			168.500.000	833.586.350					

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

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 30 septembrie 2021, este prezentata mai jos:

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve				
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.799.428.752	1.799.428.752	c+d
	din care: actiuni ordinare	1.177.748.253	1.177.748.253	c
2	Rezultatul reportat	3.482.343.840	3.121.993.278	i-j
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	319.842.987	319.842.987	k+e+f+g+h-l
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51.453.474	51.453.474	l
4	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-	
5	Interesele minoritare (cuquantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	-	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	5.653.069.053	5.292.718.491	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare				
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	6.326.162	6.326.162	
8	Imobiliarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	185.578.413	179.208.175	a-b
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-36.865.606	-36.865.606	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	-	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	-	

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
15	Actiunile fondului de pensii cu beneficii determinate (valoarea negativa)	-	-	
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoarea negativa)	-	-	
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	-	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	-	
EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoarea negativa)	-	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoarea negativa)	10.654.179	10.654.179	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)	-	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	1.629.918	4.994.245	
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	167.323.066	164.317.155	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5.485.745.987	5.128.401.336	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente				
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare	-	-	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare				
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	-	-	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente				
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	833.586.350	833.586.350	
50	Ajustarile pentru riscul de credit**	89.236.245	92.793.160	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	922.822.595	926.379.510	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare				
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	922.822.595	926.379.510	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	6.408.568.582	6.054.780.846	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	29.846.459.292	24.492.999.558	
Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele				
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	18,38%	20,94%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18,38%	20,94%	
63	Fonduri proprii totale	21,47%	24,72%	
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	14,21%	13,88%	
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0,0018%	0,0022%	

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0,00%	0,00%	
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)*	1,00%	0,00%	
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0,00%	0,00%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	13,88%	14,82%	

*Art.277- In cazul in care o institutie de credit, la nivel individual sau sub-consolidat, face obiectul amortizorului O-SII si amortizorului de risc sistemic, conform Art. 228, amortizorul cu cea mai mare valoare este utilizat. A se vedea Capitolul 4.4 pentru mai multe detalii.

**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	Reference
	30.09.2021	30.09.2021	
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	10.206.694.028	10.205.267.111	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	507.507.004	507.507.004	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	3.004.190	3.004.190	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	321.914.826	321.914.822	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	28.378.520.258	25.895.249.698	
Credite nete din leasing financiar	3.667.923.202	-	
Titluri de creanta la cost amortizat	8.006.479.788	8.006.479.788	
Plasamnete la banci la cost amortizat	-	-	
Alte active financiare la cost amortizat	187.582.287	168.786.329	
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.121.426.938	2.119.080.977	
Investitii in filiale	-	143.115.683	
Imobilizari corporale	200.208.154	191.751.103	
Active reprezentand dreptul de utilizare	168.866.201	162.029.494	
Imobilizari necorporale	260.029.148	246.502.347	
din care: sub Regulamentul 2020/2176 si imobilizari necorporale in curs de executie	192.203.785	185.833.547	a
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	135.512.648	57.866.257	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	6.625.372	6.625.372	b
Alte active	108.392.380	53.934.804	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	-	-	
Total active	54.274.061.052	48.082.489.607	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	35.945.402	35.945.402	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	61.458.416	61.458.416	
Depozite de la banci	889.352.770	889.352.770	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	4.676.326.907	611.778.291	
Depozite de la clienti	37.485.662.485	37.761.401.006	
Obligatiuni emise la cost amortizat	1.955.804.194	466.484.500	
Datorii subordonate	944.050.897	835.214.697	
Datorii din operatiuni de leasing	1.031.698.194	960.022.023	
Lease liabilities	167.966.682	163.978.324	
Datorii privind impozitul pe profit curent	79.376.006	69.636.425	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	756	-	
Provizioane	233.094.301	211.058.968	
Alte datorii	269.455.245	176.813.162	
Total datorii	47.830.192.255	42.243.143.984	
Capitaluri proprii			
Capital social	1.177.748.252	1.177.748.252	c
Prime de emisiune	621.680.499	621.680.499	d
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte venituri comprehensive	2.660.346	2.660.346	k
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	-36.865.606	-36.865.606	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa	26.813.530	26.813.530	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	13.191.238	13.191.238	g

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

mii RON	Grup	Banca	Reference
	30.09.2021	30.09.2021	
Alte rezerve	365.496.955	365.496.955	h
Rezultat reportat	4.127.881.640	3.668.620.409	i
din care: Profit	577.148.578	478.237.909	j
Total capitaluri proprii	6.298.606.854	5.839.345.623	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	145.261.943	-	
Total Capitaluri Proprii ale Grupului	6.443.868.797	5.839.345.623	
Total datorii si capitaluri proprii	54.274.061.052	48.082.489.607	

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2021

3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

RON		30-Sept-21	30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sept-20
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5.485.745.987	5.549.305.450	5.455.681.821	5.611.256.834	4.953.267.201
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.485.745.987	5.549.305.450	5.455.681.821	5.611.256.834	4.953.267.201
3	Fonduri proprii totale	6.408.568.582	6.463.674.777	6.366.443.245	6.510.250.428	5.864.276.922
	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuquantumul total al expunerii la risc	29.846.459.292	28.718.977.247	28.194.699.911	27.156.043.988	28.605.180.128
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18,38%	19,32%	19,35%	20,66%	17,32%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18,38%	19,32%	19,35%	20,66%	17,32%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21,47%	22,51%	22,58%	23,97%	20,50%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	6,02%	6,02%	6,02%	6,02%	5,68%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%	7,58%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	10,71%	10,71%	10,71%	10,71%	10,10%
	Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0,00180%	0,00114%	0,00003%	0,00005%	0,0002%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0%	0%	0%	0%	0%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	14,21%	14,21%	14,21%	14,21%	13,60%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13,88%	14,82%	14,85%	16,16%	12,82%
	Indicatorul efectului de levier					
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	59.691.273.488	55.971.849.138	56.552.426.056	56.860.508.640	55.803.961.367
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,19%	9,91%	9,65%	9,87%	8,88%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	-	-	-
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	17.202.930.273	17.149.319.865	17.150.604.397	16.627.762.005	16.158.035.789
EU 16a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	14.699.106.329	14.440.729.641	14.213.596.125	13.730.355.104	13.323.326.034
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	4.362.580.389	4.411.429.304	4.479.434.720	4.309.992.687	3.838.627.559

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2021

RON		30-Sept-21	30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sept-20
16	iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	10.336.525.940	10.029.300.337	9.734.161.406	9.420.362.417	9.484.698.475
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	166,43%	170,99%	176,19%	176,51%	170,36%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	37.655.218.179	36.664.152.339	36.370.162.982	37.248.331.575	36.255.277.123
19	Finantarea stabila necesara totala	23.600.574.613	22.076.223.520	21.988.845.371	21.202.491.856	21.151.131.613
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	159,55%	166,08%	165,40%	175,68%	171,41%

4. CERINTELE DE CAPITAL

4.1. Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul anului 2021, 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 prognozele 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.

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

Decizia a fost adoptata in conformitate cu articolul 20 alineatul (1) litera (a), articolul 143 alineatul (3), articolul 149 alineatul (1) litera (a), articolul 150 alineatul (1) literele (b) si (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, articolul 13 din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2016/1004 al Comisiei coroborat cu articolul 4 alineatul (1) litera (e), articolul 9 alineatul (1) si articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2021

Conform aprobarii BNR primite la 22 decembrie 2020 cu privire la prevederile articolului 150 din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European, Banca a început să raporteze temporar expunerile în valută străină ale statelor membre ale UE ale administrațiilor centrale și ale băncilor centrale conform abordării standardizate utilizând un procent de 0% RWA.

Pentru restul portofoliului de credite, Banca aplică Abordarea Standardizată.

În vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de piață, Banca utilizează Abordarea Standardizată, în timp ce pentru riscul operațional a utilizat Abordarea Avansată în conformitate cu regulamentele menționate mai sus. Toate activitățile legate de calculul și monitorizarea necesarului de capital sunt efectuate de funcții specializate ale Diviziei Financiar și Diviziei Risc ale Băncii.

În ceea ce privește cerințele de adecvare a capitalului, în sensul Ordonanței de urgență nr. 99/2006, Banca este implicată într-un proces permanent de evaluare a adecvării capitalului în scopul susținerii activităților curente și viitoare, care cuprinde următoarele procese: bugetare, monitorizare și analiză, simulări de criză și previzionare.

Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2021

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca		
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA		Cerinte minime de capital
		30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	26.733.051.884	25.642.233.184	2.138.644.151	22.131.792.971	21.057.249.880	1.770.543.438
2	Din care abordarea standardizata	11.994.141.628	11.754.633.575	959.531.330	6.800.063.658	6.572.758.901	544.005.093
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	14.738.910.256	13.887.599.609	1.179.112.820	15.331.729.313	14.484.490.979	1.226.538.345
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	199.501.735	202.460.362	15.960.139	729.029.763	731.988.390	58.322.381
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	194.182.717	180.263.553	15.534.617	194.182.717	180.263.553	15.534.617
7	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	315.290	3.790.629	25.223	315.290	3.790.629	25.223
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	4.366.968	3.506.167	349.357	4.366.968	3.506.167	349.357
9	Din care alte CCR	-	-	-	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	206.010.616	188.463.140	16.480.849	206.010.616	188.463.140	16.480.849
21	Din care abordarea standardizata	206.010.616	188.463.140	16.480.849	206.010.616	188.463.140	16.480.849
22	Din care AMI	-	-	-	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	-	-	-
23	Riscul operational	2.713.214.076	2.708.017.370	217.057.126	1.961.013.254	1.955.816.548	156.881.060
EU 23a	Din care abordarea de baza	752.200.822	752.200.822	60.176.066	-	-	-
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	1.961.013.254	1.955.816.548	156.881.060	1.961.013.254	1.955.816.548	156.881.060
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-	-
29	Total	29.846.459.293	28.718.977.247	2.387.716.743	24.492.999.558	23.381.793.121	1.959.439.965

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 acestora 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 septembrie 2021, Banca nu a detinut fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, prin urmare rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) a fost calculata la nivelul ratei fondurilor proprii de nivel 1, ajungand la un nivel consolidat de 18,38%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

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

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

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

4.3 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

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

Urmatoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de catre Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul nr. 12/2015, Ordinul nr.8/2018 si Ordinul nr.5/2020:

Cerinte de capital- Pillar I	Grup	Banca
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,0022%	0,0011%
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1%	1%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1%, dar nivelul cerintei suplimentare este 0%, in conformitate cu articolele 276 si 277 din Reg. 5/2013	-
Cerinta amortizorului combinat	3,50%	2,50%

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

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	30.09.2021		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
<i>-nivel individual</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,40%	2,50%	8,90%
Rata de capital de nivel 1	8,54%		11,04%
Total rata de capital	11,38%		13,88%
<i>-nivel sub-consolidat</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,02%	3,50%	9,52%
Rata de capital de nivel 1	8,03%		11,53%
Total rata de capital	10,71%		14,21%

Amortizor aferent altor institutii de importanta sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2020 UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Institutii de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta un amortizor de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculat in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, pe care trebuie sa-l mentina la nivel subconsolidat incepand cu 01.01.2021.

Amortizor de conservare a capitalului

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

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

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

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

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

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

Amortizor anticiclic de capital

UniCredit Bank a aplicat pentru trimestrul III din 2021, conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, un amortizor anticiclic de capital situat intre 0% si 0.0022% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

De asemenea, la 30 septembrie 2021 UniCredit Bank mentinea o rata a amortizorului anticiclic de capital, calculata ca procent din suma totala a expunerii in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, determinata de expunerile pe entitati din afara Romaniei, de 0,0022% la nivel individual si de 0,0011% la nivel sub-consolidat.

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.

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 extrabilantiere, 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

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

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 administrare 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).

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 pietei monetare, titluri si repo).

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

Riscul de credit al contrapartidei se refera la informatii privind expunerile supuse riscului de credit al contrapartidei, in aplicarea capitolelor 4 si 6 ale titlului II din partea a treia CRR, cu modificari.

In ceea ce priveste metodologia SA-CCR (in vigoare din 21 iunie, inlocuind abordarea CEM), principalele obiective ale Comitetului de la Basel sunt:

- aplicarea la o mare varietate de tranzactii cu instrumente financiare derivate (cu marja si fara marja, precum si bilaterale si compensate);
- implementare simpla si usoara;
- remedierea deficientelor cunoscute ale CEM (Metoda de expunere curenta) si SM (Metoda standardizata);
- reducerea la minimum a utilizarii discretionare de catre autoritatile si bancile nationale;
- imbunatatirea sensibilitatii la risc a cadrului de capital fara a crea o complexitate nejustificata

7. RISCUL DE PIATA

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 si monitorizarea cadrului apetitului pentru risc definit in conformitate cu politicile si procedurile interne;
- Expunerea la riscul de piata este generata numai de catre departamentele Markets (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.

Riscul de Rata a Dobanzii - Expunerea la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare

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 valorii economice a bancii.

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

Departamentul de Finance Risk sprijina procesul prin dezvoltarea de **modele comportamentale pentru riscul ratei de dobanda** si aplicand **tehnici ale contabilitatii de acoperire**.

Masurarea riscului de rata de dobanda include urmasorii 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 “parallel up” - este masurat ca procent din fonduri proprii de nivel 1.

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

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

RAF		2021					
Riscul ratei de dobanda in portofoliul bancii - indicatori	RO Consolidat	Tinta	Trigger	Limita	31-Jul	31-Aug	30-Sept
	Sensitivitate NII (%)	> -9,0%	-0,09	-15%	-5,97%	-6,41%	-5,95%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -12,0%	-12%	-15%	-10,18%	-9,66%	-8,97%
	UCB Individual	Tinta	Trigger	Limita			
	Sensitivitate NII (%)	> -9,0%	-9%	-15%	-7,65%	-8,33%	-7,68%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -12,0%	-12%	-15%	-9,94%	-9,38%	-8,30%

Incepand cu 30 iunie 21, s-a luat in considerare un "supliment" ("add-on") pentru sensibilitatea valorii economice, pentru a sublinia partea stabila a depozitelor nematurate considerate insensibile la ratele dobanzii si incluse in modelul comportamental.

B) Limite granulare – cu frecventa zilnica

B.1) Sensitivitatea 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 30.09.2021 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	3.900	734	68.320	23.565	5.243	100.294	
	Limita	30.000	35.000	150.000	170.000	40.000	220.000	
	Utilizare	13,00%	2,10%	45,55%	13,86%	13,11%	45,59%	
	(EUR)	SUM	ne-depasire de limita					
	EUR	222.617						
	Limita	300.000						
	Utilizare	74,21%						

VAR	(EUR mio)	Exposure	Limit	Usage	Exposure	Limit	Usage
		UCB			RO Group		
	Bank Book	6,72	21,00	32,01%	6,90	21,00	32,85%
IRR	3,85	12,00	32,12%	4,34			

C) Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

Mai multe scenarii de stres pentru IRRBB sunt rulate lunar pe pozitiiile din portofoliul bancar - in conformitate cu cerintele de la Basel si EBA, inclusiv testele de supraveghere a valorilor externe pentru UCB individual si consolidat.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

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 indicator 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.

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		Q3 2021	Q2 2021
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	54.274.061.052	51.012.959.473
2	Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	-	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-	-
6	Ajustare pentru achiziitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	9.197.025	14.146.599
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	233.819.810	173.461.914
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	-	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	5.345.954.910	4.940.063.182
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-	-
EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-	-
12	Alte ajustari	-171.759.308	-168.782.034
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	59.691.273.488	55.971.849.138

LRCom: Indicatorul Efectului de Levier

In Formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 30 septembrie 2021 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

		CRR leverage ratio exposures	
		2021 Q3	2021 Q2
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	49.030.320.797	47.296.144.751
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

		CRR leverage ratio exposures	
		2021 Q3	2021 Q2
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-193.534.493	-173.589.441
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	48.836.786.304	47.122.555.310
Expuneri din instrumente financiare derivate			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	65.929.382	55.977.106
EU-8a	Deroğarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	233.819.810	173.461.914
EU-9a	Deroğarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	299.749.191	229.439.020
Expuneri din SFT			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	5.208.783.083	3.679.791.626
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	-	-
EU-16a	Deroğarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18	Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	5.208.783.083	3.679.791.626
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	18.581.664.789	18.176.874.784
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-13.050.852.400	-13.051.810.814
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-184.857.479	-185.000.788
22	Expuneri extrabilantiere	5.345.954.910	4.940.063.182
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	[Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export]	-	-
EU-22g	[Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse]	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expuneri excluse)		

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

		CRR leverage ratio exposures	
		2021 Q3	2021 Q2
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	5.485.745.987	5.549.305.450
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	59.691.273.488	55.971.849.138
Efectul de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9,19%	9,91%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	0,00%	0,00%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	0,00%	0,00%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	0,00%	0,00%
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Aplicare integral	Aplicare integrala
Prezentarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	4.236.347.577	4.481.091.984
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	5.208.783.084	3.679.791.626
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	-	-
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	-	-
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	-	-
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	-	-

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.

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;

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

- 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 finantare 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 Cadrelor 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 Financiar 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 calculului 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.

Cadru de lichiditate

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

Rezultatele testelor de stres sunt utile in particular pentru:

- Evaluarea adecvarii limitelor de lichiditate

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

- 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.

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

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent primelor trei trimestre ale anului 2021.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 12, datele fiind aferente raportarilor lunare din septembrie 2021 si lunilor anterioare.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

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

EU 1a	Trimestrul care se incheie la (30 septembrie 2021)	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala neponderata (medie)			
		30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					17.202.930.273	17.149.319.865	17.150.604.397	16.627.762.005
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	15.817.832.880	15.408.314.246	14.918.205.426	14.223.634.950	1.356.105.354	1.331.034.088	1.300.311.396	1.258.225.531
3	<i>Depozite stabile</i>	7.301.726.114	7.537.364.218	7.772.975.907	7.323.439.529	428.154.217	407.977.412	388.648.795	366.171.976
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	6.033.051.117	6.428.793.211	6.806.918.638	6.561.884.540	932.515.282	923.056.676	911.662.601	892.053.554
5	Finantare interbancara negarantata	16.302.979.788	17.149.305.769	18.368.926.485	18.183.581.323	8.929.097.095	8.587.694.312	8.377.145.790	8.180.889.579
6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste</i>	941.918.401	722.432.872	554.926.069	515.499.166	158.163.471	139.014.398	129.095.238	119.557.010
7	<i>Depozite neoperationale (toate contrapartile)</i>	15.361.061.387	16.426.872.898	17.800.785.999	17.654.867.741	8.770.933.624	8.448.679.914	8.234.836.136	8.048.118.152
8	<i>Datorii negarantate</i>	-	-	13.214.417	13.214.417	-	-	13.214.417	13.214.417
9	<i>Finantare interbancara garantata</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7.775.079.322	6.523.596.071	5.295.637.305	5.010.404.143	3.280.641.026	3.331.570.988	3.415.335.528	3.201.674.131
11	<i>Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale</i>	6.230.327.099	4.724.421.605	3.246.573.206	3.040.321.286	3.077.683.687	3.150.340.616	3.246.573.206	3.040.321.286
12	<i>Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	2.402.098.687	2.184.544.050	2.049.064.098	1.970.082.856	202.957.339	181.230.371	168.762.322	161.352.845
14	Alte obligatii de finantare contractuale	679.623.010	634.068.059	594.756.135	573.431.319	620.898.738	575.923.628	537.109.439	516.444.170
15	Alte obligatii de finantare contingente	14.446.980.234	14.480.113.643	14.194.750.208	13.984.767.311	639.558.729	614.506.625	583.693.972	573.121.694
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					14.699.106.329	14.440.729.641	14.213.596.125	13.730.355.104
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	5.250.955.010	5.268.817.978	5.755.055.194	5.637.897.781	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	1.934.401.745	1.901.271.387	1.934.728.847	1.983.496.248	1.152.873.946	1.141.467.031	1.143.967.812	1.180.501.835
19	Alte intrari de numerar	3.267.707.136	3.305.726.544	3.363.971.570	3.166.209.588	3.209.706.443	3.269.962.274	3.335.466.908	3.129.490.853
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	10.453.063.891	10.475.815.909	11.053.755.611	10.787.603.617	4.362.580.389	4.411.429.304	4.479.434.720	4.309.992.687
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75%</i>	10.453.063.891	10.475.815.909	11.053.755.611	10.787.603.617	4.362.580.389	4.411.429.304	4.479.434.720	4.309.992.687
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					17.202.930.273	17.149.319.865	17.150.604.397	16.627.762.005

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

EU 1a	Trimestrul care se incheie la (30 septembrie 2021)	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala neponderata (medie)			
		30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					10.336.525.940	10.029.300.337	9.734.161.406	9.420.362.417
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					166,43%	170,99%	176,19%	176,51%

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

In primele trei trimestre ale anului 2021, indicatorul LCR s-a mentinut la un nivel conform cu cerintele reglementate de minim 100%, cat si peste pragul tinta asumat conform reglementarilor interne, stabilit la un nivel superior celui reglementat. 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).

In perioada septembrie 2020 – septembrie 2021 UniCredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR cu o medie pe ultimele 6 trimestre de peste 160%, finantarea stabila acoperind activele pe termen mediu si lung. La nivel consolidat valoarea NSFR a fost de 166,68% 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, Banca deruleaza campanii de atragere de depozite de la clienti retail in cadrul strategiei de business.

Urmatorul tabel prezinta un rezumat al indicatorului NSFR pe parcursul ultimelor 12 luni, la nivel consolidat:

Data	Total ASF	Total RSF	Procent	Curs de schimb valutar
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
30-Sep-20	36.255.277.123	21.151.131.613	171,41%	4,8698
30-Dec-20	37.248.331.575	21.202.491.856	175,68%	4,8694
31-Mar-21	36.370.162.982	21.988.845.371	165,40%	4,9251
30-Jun-21	36.664.152.339	22.076.223.520	166,08%	4,9267
30-Sep-2021	37.655.218.179	23.600.574.613	159,55%	4,9471

Urmatorul tabel prezinta un rezumat al indicatorului NSFR la 30 septembrie 2021 :

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

LIQ2: Necesari de finantare stabila (NSFR)

RON	Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata	
	Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an		
Disponibil de finantarea stabila (ASF), elemente:						
1	Capital:	-	-	-	6.565.237.469	6.565.237.469
2	Fonduri Proprii	-	-	-	6.565.237.469	6.565.237.469
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	16.550.713.834	29.432.236	53.603.428	15.430.355.030
5	Depozite stabile	-	9.092.402.773	-	-	8.637.782.634
6	Excluzand depozitele stabile	-	7.458.311.061	29.432.236	53.603.428	6.792.572.396
7	Depozite:	-	22.882.547.274	732.235.756	3.050.172.836	13.012.808.272
8	Depozite operationale	-	818.099.903	-	-	50.622.455
9	Alte elemente de finantare	-	22.781.302.363	732.235.756	3.050.172.836	2.955.431.053
10	Pasive asociate cu activele corespondente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	869.642.970	288.886.031	2.502.374.392	2.646.817.408
12	NSFR derivate pasiv	-	91.939.524	-	-	-
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate	-	777.703.446	288.886.031	2.502.374.392	2.646.817.408
14	Total ASF	-	-	-	-	37.655.218.179
Necesari de finantare stabila(RSF), elemente:						
15	Total NSFR active foarte lichide (HQLA)	-	-	-	-	577.528.744
16	Active grevate pentru o scadenta reziduala de un an sau mai mult intr-un pool acoperit	-	-	-	-	-
17	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale	-	5.884.081.679	314.563.618	398.835.318	623.594.145
18	Credite performante si titluri	-	7.219.339.590	6.009.574.182	17.637.169.526	20.082.569.168
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1	-	-	-	-	-
20	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare	-	-	-	-	-
21	Credite performante acordate clientilor corporate, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:	-	-	-	-	-
22	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit	-	-	-	-	-
23	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:	-	-	-	-	-
24	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit	-	-	-	-	-
25	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile	-	-	-	-	-
26	Active cu datoriile interdependente asociate	-	-	-	-	-
27	Alte active::	-	-	-	1.558.637.538	1.558.637.538
28	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur	-	-	-	-	-
29	Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerabursabile ale contrapartilor centrale	-	-	-	-	-
30	NSFR active derivate	-	91.939.524	-	-	4.596.976
31	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite	-	-	-	-	-
32	Alte active neincluse in categoriile mentionate	-	-	-	-	-
33	Elemente extrabilantiere	-	726.387.258	129.645.446	6.425.388.681	753.648.042
34	Total RSF	-	-	-	-	23.600.574.613

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
35	Rata de finantare stabila (%)					159,55%

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

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 atenuare 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 regulat;
- 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 nebankari la finalul trimestrului trei din 2021 au reprezentat aproximativ 90% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebankara, 40% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, 53% de la clientela corporate, iar diferenta este reprezentata de resurse atrase de la clienti PB si clienti financiari nebankari.

Este important de subliniat cresterea permanenta a cotei de la clienti retail in totalul resurselor de la clientii nebankari 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.

9.2 Rezerva de lichiditate si strategia de finantare

Rezerva de lichiditate

Pentru a evita 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;

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

- explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadelor 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 COVID-19 - Sumarul masurilor luate de ECB, EBA si BNR

In cursul anului 2020 si in primele trei trimestre ale anului 2021, Consiliul de conducere al Bancii Centrale Europene (BCE) a decis o serie de masuri pentru a se asigura ca bancile aflate in directa supraveghere isi pot indeplini in continuare rolul in finantarea economiei reale, avand in vedere efectele economice ale Covid-19.

De asemenea, Autoritatea Bancara Europeana (EBA) a emis mai multe declaratii pentru a explica o serie de aspecte privind functionarea cadrului prudential in ceea ce priveste clasificarea imprumuturilor in incapacitate de plata, identificarea expunerilor restructurate si tratamentul contabil al acestora. Aceste clarificari contribuie la asigurarea coerentei si comparabilitatii in indicatorii de risc in intregul sector bancar al UE, care sunt cruciale pentru a monitoriza efectele crizei actuale.

Aceste masuri sunt detaliate in raportul privind transparenta (raportul Pillar 3), prezentat in 2020 si in raportul privind transparenta (raportul Pillar 3) prezentat in trimestrul 1 2021. Toate rapoartele privind transparenta sunt publicate pe site-ul web al Bancii in sectiunea Rapoarte financiare.

In 2020, Banca Nationala a Romaniei (BNR) a adoptat un pachet de masuri menite sa atenueze efectele negative ale crizei generate de pandemia coronavirusului (Covid-19) asupra gospodariilor si companiilor romanesti, asa cum este detaliat in raportul de transparenta publicat pe site-ul web al bancii in sectiunea Rapoarte financiare.

In 2021, BNR a luat suplimentar urmatoarele masuri:

- Dupa ce a redus dobanda de politica monetara cu un punct procentual (pp) in total pe parcursul anului 2020, Banca Nationala a Romaniei ("BNR") a finalizat ciclul de relaxare in ianuarie 2021 printr-o ultima reducere, cu 0,25 pp, pana la nivelul de 1,25%;
- Datorita reducerii incertitudinilor in legatura cu evolutiile economice si financiare, Consiliul de administratie BNR a anuntat in martie ca a aprobat calendarul sedintelor pe probleme de politica monetara pentru anul 2021, dupa ce acesta a fost suspendat pe parcursul anului anterior, iar reuniunile de politica monetara au fost tinute ori de cate ori a fost necesar.

10.2. Masuri luate de statul roman (evolutii in 2021)

Masuri guvernamentale conform OUG 37/2020 privind amanarea rambursarilor imprumuturilor

La data de 30 martie a anului trecut, Guvernul a adoptat Ordonanta de urgenta OUG 37/2020, ce impunea bancilor sa ofere moratoriu tuturor clientilor afectati de Covid-19. Normele de aplicare au intrat in vigoare incepand cu 6 aprilie 2020, si acopereau o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, la cererea clientilor, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020. Conform ultimei Ordonante de urgenta a Guvernului (OUG 227/2020), clientii si-au putut amana rambursarile pana la 31 martie 2021. Pentru a accesa aceasta facilitate, debitorii trebuie sa declare pe propria raspundere ca au inregistrat o scadere a veniturilor sau a incasarilor cu minim 25% in ultimele 3 luni anterioare solicitarii suspendarii obligatiilor de plata prin raportare la perioada similara a anilor 2019/2020.

Tabelele de mai jos rezuma informatiile despre credite si avansuri care au fost subiectul moratoriilor legislative si non-legislative pana la 30 septembrie 2021:

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

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	17.321	4.285.682.134						
2	Credite si avansuri pt care s-au aplicat moratorii	10.717	4.220.115.355	3.484.223.617	144.275.084	1.811.295.958	735.891.738	522.660.707	485.347.514
3	din care : Gospodarii	8.460	772.494.212	640.326.514	11.956.876	271.014.522	132.167.699	73.349.799	74.475.947
4	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale		529.775.765	465.769.018	5.862.183	164.369.380	64.006.747	30.146.139	38.107.387
5	din care: companii ne-financiare	2.199	3.216.621.257	2.612.897.217	132.281.791	1.540.245.019	603.724.040	449.310.910	410.871.568
6	din care: IMM-uri	2.165	1.711.226.076	1.361.067.263	132.281.791	506.888.819	350.158.813	219.079.405	201.464.008
7	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale		2.238.100.435	1.780.511.867	74.254.375	1.365.570.171	457.588.568	369.275.693	367.476.479

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	
1	Credite si avansuri pt care s-au oferit moratorii								
2	Credite si avansuri pt care s-au aplicat moratorii	-661.374.971	-152.840.105	-5.663.708	-122.954.782	-508.534.867	-361.150.879	-362.887.540	20.337.134
3	din care : Gospodarii	-106.207.593	-22.392.563	-1.479.621	-20.739.941	-83.815.032	-51.872.361	-50.781.469	9.593.803
4	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale	-40.252.376	-9.510.192	-353.856	-8.826.743	-30.742.185	-15.222.743	-17.931.849	3.754.997
5	din care: companii ne-financiare	-554.308.410	-129.588.576	-4.183.582	-102.214.337	-424.719.835	-309.278.518	-312.106.071	10.743.331
6	din care: IMM-uri	-280.931.891	-29.058.608	-4.183.582	-17.419.877	-251.873.283	-153.055.847	-164.205.550	10.743.331
7	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale	-437.876.093	-97.153.207	-2.296.015	-94.157.065	-340.722.886	-263.119.367	-280.283.011	764.383

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

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

		Valoare bruta	dinc are: moratoriu legislativ	Durata reziduala a moratoriilor				
				<= 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9 - 12 luni	> 1 an
1	Credite si avansuri subiect al moratoriilor	4.220.115.355	-	24.564.648	-	-	-	-
2	din care : Gospodarii	772.494.212	-	10.225.416	-	-	-	-
3	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale	529.775.765	-	6.663.636	-	-	-	-
4	din care: companii ne-financiare	3.216.621.257	-	14.339.232	-	-	-	-
5	din care: IMM-uri	1.711.226.076	-	14.339.232	-	-	-	-
6	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale	2.238.100.435	-	9.662.011	-	-	-	-

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-performante
1	Credite si avansuri noi subiect al schemelor publice de garantare	1.397.167.679	4.534.159	1.333.495.093	-
2	din care : Gospodarii	1.210.866	-	-	-
3	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale	-	-	-	-
4	din care: companii ne-financiare	1.395.956.813	4.534.159	1.332.302.265	-
5	din care: IMM-uri	1.370.747.172	-	-	-
6	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	-

10.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a grupului

Dupa un an 2020 cu conditii de piata dificile in contextul pandemic, in care **Banca** a avut o abordare de risc foarte prudenta, in primele trei trimestre ale anului 2021 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut. Veniturile operationale s-au situat peste primul semestru al anului 2020, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In primele sase luni ale anului 2021 costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative si reluarea platilor din partea clientilor ce au beneficiat de suspendarea acestora in contextul pandemiei, in timp ce rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

In ceea ce priveste **UCLC**, impactul negativ din COVID-19 s-a diminuat treptat in primele trei trimestre ale anului 2021. Volumele nou finantate semnate sunt cu 23% peste nivelul anului precedent, solicitarile de suspendare s-au diminuat considerabil fata de anul 2020, astfel ca portofoliul este aproape in linie cu anul precedent. Veniturile din dobanzi au fost peste anul precedent, la fel si alte tipuri de venituri operationale, contribuind la un profit operational brut mai mare decat anul anterior si decat estimările bugetare.

In contextul COVID -19, **UCFIN** a luat o serie de masuri pentru a proteja activele nete, precum si continuitatea activitatii in perioada viitoare. Aceste masuri (luate in cursul anului 2020 si continuate si in anul 2021) au implicat o noua calibrare a afacerii cu politicile de risc de credit asumate in timpul pandemiei COVID-19, consolidarea corelatiei cu produsele bancii (de exemplu, acceptarea unor noi clienti doar daca veniturile acestora sunt incasate in conturile deschise la banca), precum si o atentie sporita la zona de colectare.

Grupul a analizat mai multe scenarii privind impactul Covid-19 si considera ca evaluarea principiului continuitatii activitatii este adecvata si nu exista niciun risc in acest sens urmatoarele 12 luni.

Pozitia de lichiditate si solvabilitate

In 2021 Grupul continua sa evalueze in mod regulat impactul COVID-19 in cadrul activitatii sale, al profilului de risc si al indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens, Grupul 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 rata de acoperire a lichiditatilor – “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; Grupul se asteapta sa mentina o pozitie solida in comparatie cu nivelurile minime de reglementare.

Indicatorii de lichiditate, calculati conform Regulamentului 575/2013, depasesc confortabil cerintele minime de reglementare, asa cum este prezentat in tabelele de mai jos, iar Grupul estimeaza ca vor ramane peste 100% si pe viitor:

Indicator	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021
	Grup	Grup	Grup	Grup	Grup
LCR (medie)	189,34%	181,32%	159,20%	154,68%	166,43%
NSFR	171,41%	175,68%	165,40%	166,08%	159,55%

10.3 Impactul financiar al focarului Covid-19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a grupului

Solvabilitate

In 2021 Grupul a continuat masurile pentru conservarea capitalului din cauza pandemiei neprevazute Covid-19, cum ar fi:

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului si izolarea elementelor potentiale cu volatilitate ridicata;
- Distribuirea planificata a dividendelor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 nu a avut loc, astfel incat intregul profit consolidat (493 milioane RON) a fost pastrat in fonduri proprii;
- Simulari periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare a stresului privind cresterea ratei de schimb, cresterea ratei dobanzii si cresterea probabilitatilor de nerambursare.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2021

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
	KM1	Indicatori cheie	KM1!A1
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	UE_OV1!A1
Riscul de credit al contrapartii			
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	Amortizoare de capital!A1
Ajustari pentru riscul de credit		Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument	
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 2 Covid
	Formular 3 Covid	Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19	Formular 3 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
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1!A1
	LIQ2	Necesar de finantare stabila(NSFR)	LIQ2!A1
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	Riscul de piata