



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 31 decembrie 2020

Cuprins

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE	5
2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI	7
2.1 STRATEGIILE SI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR	7
2.2 STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	8
2.3 CADRUL PRIVIND CONTROLUL INTERN	9
2.4 ADMINISTRAREA RISCURILOR SI CONTROLUL INTERN IN CADRUL SUBSIDIARELOR UNICREDIT	9
2.5 SFERA DE CUPRINDERE SI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE SI DE MASURARE A RISCURILOR.....	11
2.6 ALTE RISCURI	12
2.7 POLITICILE DE ACOPERIRE SI DIMINUARE A RISCURILOR.....	13
3. ARIA DE APPLICABILITATE	14
3.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII.....	14
3.2 CERINTE DE EVALUARE PRUDENTA	18
3.3 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII.....	19
3.4 ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVEI Ponderate LA RISC	19
3.5 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI	19
4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	22
4.1 CAPITALUL REGLEMENTAT — SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP	22
4.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	28
5. CERINTELE DE CAPITAL	29
5.1 OBSERVATII GENERALE	29
5.2 CONSOLIDAREA CAPITALULUI.....	31
5.3 ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI — SEGMENTAREA ACTIVEI Ponderate LA RISC	31
5.4 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL	31
5.5 METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVEI Ponderate LA RISC	36
5.6 MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVEI Ponderate LA RISC	36
6. RISCUL DE CREDIT.....	38
6.1 STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT	38
6.2 STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE SI DE CONTROL A RISCULUI DE CREDIT	39
6.3 PROFILUL DE RISC DE CREDIT SI CONCENTRARILE RISCULUI.....	40
6.4 POLITICI PRIVIND DEPRECIEREA CREDITELOR/CREDITELE NEPERFORMANTE (NPL).....	52
6.5 EXPUNERI AFERENTE MASURILOR APLICATE CA RASPUNS LA CRIZA GENERATA DE COVID-19	69
6.6 PIERDERI ASTEPTATE AFERENTE RISCULUI DE CREDIT — ABORDARI SI METODE	71
6.7 ACTIVE Ponderate LA RISC (RWA) — ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING.....	73
6.8 ACTIVE Ponderate LA RISC — TESTAREA EX-POST (BACKTESTING)	79
6.9 TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	80
7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA.....	89
7.1 LIMITELE DE EXPUNERE, POLITICILE PRIVIND EVALUAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI AL FURNIZORILOR DE GARANTII, GESTIONAREA RISCULUI DE CORELARE DEFAVORABILA, ETC.	89
7.2 VALOAREA JUSTA POZITIVA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE SI DE CREDIT, A GARANTIILOR DETINUTE, A VALORII FACTORULUI DE CONVERSIE (CCF), ETC.	89
8. RISCUL DE PIATA.....	93

8.1 RISCUL DE PRET, RISCUL RATEI DE DOBANDA, RISCUL VALUTAR SI MARJA DE CREDIT	94
8.2. RISCUL DE RATA A DOBANZII IN CADRUL BANKING BOOK (IRRBB)	98
8.3 METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC.....	101
8.4 ORGANIZAREA ADMINISTRARII RISCULUI DE PIATA	102
9. RISCUL OPERATIONAL	103
9.1 CADRUL DE ORGANIZARE A ADMINISTRARII RISCULUI.....	103
9.2 INFORMATII PRIVIND SIMULARILE DE CRIZA	105
9.3 METODE SI MODELE DE CALCULARE A ACTIVELOR PONDERATE LA RISC (RWA)	105
9.4 ALTE RISURI – TIPURI DE RISC SI ADMINISTRAREA LOR	105
9.5 ALTE RISURI – EVENIMENTE PUBLICE GENERATOARE DE RISC.....	107
10. RISCUL REPUTATIONAL.....	108
11. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER.....	110
12. RISCUL DE LICHIDITATE	113
12.1 LICHIDITATEA.....	113
12.2 CADRUL PROCESULUI INTERN DE EVALUARE A ADECVARII LICHIDITATII (ILAAP)	114
12.3 FINANTAREA (ACTIVE GAJATE)	124
12.4 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE	125
13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI	127
13.1 DESCRIEREA DETINERILOR BANCII SI DESCRIEREA METODEI DE INREGISTRARE CONTABILA	127
14. ALTE RISURI.....	128
14.1 RISCUL AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE.....	128
14.2 RISCUL DE AFACERI	128
14.3 RISCUL STRATEGIC	128
15. POLITICA DE REMUNERARE.....	129
15.1 DESCRIEREA POLITICII DE REMUNERARE	129
15.2 DATE DESPRE UNICREDIT BANK IN ROMANIA	133
16. ALTE CERINTE DE PUBLICARE	135
17. COVID-19.....	139
17.1 SUMARUL MASURILOR LUATE DE BANCA CENTRALA EUROPEANA SI DE AUTORITATEA BANCARA EUROPEANA.....	139
17.2 MASURILE LUATE DE BANCA NATIONALA A ROMANIEI SI DE STATUL ROMAN.....	144
17.3 COVID 19 - MASURI LUATE DE UNICREDIT GROUP ROMANIA	146
17.4 IMPACTUL FINANCIAR AL FOCARULUI COVID 19 ASUPRA POZITIEI FINANCIARE SI PRUDENTIALE A GRUPULUI.....	147
ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA	149
ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA.....	158
ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL.....	170
ANEXA 4 – DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	172
ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2020	173

Raport privind cerintele de publicare 2020

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	Institutii externe de evaluarea a creditului
EU	Uniunea europeana
FS	Situatiile financiare
FV	Valoarea justa
FuVA	Ajustarile valorilor de finantare
FVA	Ajustarile valorii juste
FX	Schimb valutar
GL	Ghid
G-SII	Institutii de importanta sistemica globala
HLA	Active cu lichiditate foarte mare
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului
IFRS	Standardele internationale raportare financiara
IRS	Swap pe rata dobanzii
IRB	Abordarea bazata pe ratingul intern
IRRBB	Riscul ratei dobanzii in portofoliul bancii

KRI	Indicatori de risc de baza
LCR	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate
LGD	Pierderea in caz de nerambursare
LR	Indicatorul efectului de levier
LWL	Nivelul de alarma pentru limitarea pierderii
MDB	Banci multilaterale de dezvoltare
MR	Riscul de piata
MtM	Marcarea la piata
BNR	Banca Nationala a Romaniei
NII	Venitul net din dobanzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de finantare stabile neta
O-SII	Alte institutii de importanta sistemica
PD	Probabilitatea de nerambursare
PSE	Entitati din sectorul public
RWA	Active ponderate la risc
STA	Abordarea standardizata
SB	Comitetul de supraveghere
SFT	Tranzactii de finantare prin titluri
SME	Intreprinderi mici si mijlocii
SREP	Procesul de supraveghere si evaluare
SVaR	Valoarea la risc in situatii de criza
T2	Fonduri proprii de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzactionare
VaR	Valoarea la risc

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

Raportul este întocmit în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, cu modificările ulterioare, precum și în conformitate cu alte regulamente conexe.

Informațiile prezentate sunt conforme cu cerințele de prezentare prevăzute în EBA/GL/2016/11 Ghid privind cerințele de publicare emis în temeiul părții a opta din Regulamentul UE nr. 575/2013 precum și în Ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancară Europeană și Comitetul Basel:

- Regulament UE nr.1423/2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- Regulament UE nr.2295/2017 de completare a Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate și negrevate cu sarcini;
- Regulament UE nr. 200/2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind publicarea de către instituții a indicatorului efectului de levier, în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificație, proprietatea, confidențialitatea și frecvența publicărilor prevăzute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Comitetul Basel Pilon 3 cerințe de prezentare - cadru consolidat și îmbunătățit versiune Martie 2017;
- EBA/GL/2015/22 Ghid privind politicile solide de remunerare;
- EBA/GL/2017/01 Ghid privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Cerințe BCBS de prezentare a indicatorului efectului de levier – revizuite în iunie 2019
- Cerințe BCBS de prezentare pentru Pilonul 3 – actualizate în decembrie 2019
- EBA/GL/2018/10 – Ghidul privind prezentarea expunerilor neperformante și restructurate
- Ghidul EBA/GL/2020/07 privind raportarea și prezentarea expunerilor aferente măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19;

Documentul este disponibil în format electronic la adresa www.unicredit.ro, secțiune Rapoarte Financiare, Raport Basel II - Pillar III, accesând adresa:

<https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#raportbaseliipillarii>.

Informațiile cantitative sunt prezentate la nivel consolidat, cu excepția celor care sunt marcate ca prezentate la nivel individual și sunt exprimate în RON, cu excepția celor care sunt marcate ca fiind prezentate în alte monede.

Intrucât UniCredit Bank România a fost identificată ca fiind “Alte instituții de importanță sistemică (O-SII)” din România, Banca pune la dispoziția utilizatorilor o serie de informații cu o frecvență trimestrială.

Raportul privind cerințele de publicare este aprobat de către Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank România.

În evaluarea cerințelor de publicare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Ghidul EBA/GL/2016/11

Raport privind cerintele de publicare 2020

privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Unicredit Bank Romania a considerat ca fiind neaplicabile cerintele de mai jos:

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Utilizarea modelelor interne de risc de piata	455	UE MR2-A – Riscul de piata conform AMI (Abordare bazata pe Modele Interne)	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR2-B – Situatiile fluxului RWA (Active ponderate la risc) ale expunerilor la riscul de piata conform abordarii AMI	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MRB – Cerinte pentru publicarea de informatii calitative pentru institutiile care utilizeaza AMI	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR3 – Valori AMI pentru portofoliile de tranzactionare	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR4 – Comparatia estimarilor VaR cu castiguri/pierderi	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
Cerinte de capital	438	UE INS1 – Participatii care nu sunt deduse in intreprinderi de asigurare	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine participatii in intreprinderi de asigurare
Expunerea la riscul de credit al contrapartii	439	UE CCR8 – Expuneri la CPC	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparti centrale)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	453	UE CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM
Indicatori de importanta sistemica globala	441		UniCredit Bank nu a fost indentificata a institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)
Securizari		SECA – Cerinte cantitative pentru publicarea de informatii referitoare la expunerile din securitizare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		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	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC3 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de initiator si sponsor	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC4 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de investitor	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
Administrarea riscului, indicatori cheie, RWA (active ponderate la risc)		KM2 – Indicatori cheie	UniCredit Bank nu a fost indentificata ca institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)

2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI

2.1 Strategiile si procesele de gestionare a riscurilor

Obiectivele privind administrarea riscului sunt corelate cu obiectivele strategice generale ale Bancii:

- Administrarea adecvata si prudenta a riscurilor si, in mod special, a riscurilor semnificative;
- Cresterea portofoliului de credite intr-o maniera selectiva, prin obtinerea unei structuri echilibrate pe segmente de clientela;
- Diversificarea produselor;
- Mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate;
- Diminuarea, pe cat posibil, a lipsei de predictibilitate si incertitudine a cadrului legal referitor la sistemul financiar-bancar;
- Identificarea de solutii optime adaptate la nevoile de finantare ale clientilor;
- Pregatirea corespunzatoare a angajatilor, astfel incat sa ofere servicii de inalta calitate clientilor;
- Implementarea la nivel local a standardelor existente la nivelul Grupului sub forma de regulamente si proceduri interne.

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza prin:

- Definirea si stabilirea unor principii de baza si limite aferente administrarii riscurilor;
- O structura organizatorica specializata in managementul si controlul riscurilor;
- Strategii si tehnici specifice de masurare, evaluare, monitorizare, diminuare si raportare a riscurilor.

Unul dintre instrumentele cheie, utilizate de catre Banca in procesul de administrare a riscurilor, il reprezinta simularile de criza. Scopul simularilor de criza este de a evalua viabilitatea bancii cu privire la evenimente exceptionale, dar plauzibile. Impactul anumitor scenarii macro sau micro-economice este evaluat asupra pozitiei de capital (testul de stres de solvabilitate) si / sau a pozitiei de lichiditate (test de stres de lichiditate) a Bancii.

Simularile de criza au atat un scop de reglementare cat si unul managerial. Acestea sunt utilizate ca instrument managerial pentru a evalua soliditatea capitalului si a lichiditatii si pentru a stabili planuri de actiune potentiale sau actiuni de atenuare a riscurilor.

Programul privind simularile de criza este parte integranta a cadrului Grupului privind administrarea riscurilor, fiind sustinut de o infrastructura eficace pentru efectuarea simularilor de criza in functie de natura, amploarea si complexitatea activitatilor si, de asemenea, in functie de profilul de risc al Bancii.

Organul de conducere are responsabilitatea finala pentru programul global privind simularile de criza al Bancii.

Banca utilizeaza rezultatele simularilor de criza ca instrument de diagnosticare in vederea stabilirii apetitului sau la risc, si ca un instrument prospectiv in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului – de exemplu, pentru a evalua modul in care profiturile sunt afectate de situatiile de criza, pentru evaluarea interna a adecvarii capitalului sau pentru evaluarea riscului de o maniera anticipativa.

In general, o simulare de criza a capitalului presupune scenarii posibile, dar incerte, bazate pe ipoteze privind dezvoltarea pietei de capital, conducand la diferite efecte si impacturi asupra componentelor de capital. Aceste simulari arata daca banca este in masura sa se mentina peste cerinta minima de capital reglementat in conditii nefavorabile.

Simularile de criza se aplica pentru toate tipurile de risc considerate tangibile si cuantificabile din cadrul Bancii, cum ar fi: riscul de credit, riscul operational, riscul de piata, riscul de afaceri si riscul aferent investitiilor imobiliare. Scopul acestor simulari este de a evalua vulnerabilitatea Bancii cu privire la evenimentele de criza exceptionale, dar plauzibile, care ar putea influenta performantele Bancii.

Metodologia aferenta simularilor de criza este stabilita centralizat la nivelul grupului UniCredit SPA, din care Banca face parte, si se deruleaza pe baza scenariilor definite la nivelul Grupului si adaptate la conditiile locale.

Simularile de criza aferente 2020 s-au realizat pentru un orizont de timp de 3 ani, pe baza a doua scenarii macroeconomice care au luat in considerare schimbarile sistemice si specifice care s-ar putea materializa, atat in prezent cat si in viitorul apropiat. Astfel, simularile de criza ofera o imagine in perspectiva a evolutiei Bancii in cazul in care scenariile adverse s-ar materializa.

2.2 Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Organizarea administrarii riscurilor are la baza mai multe functii operationale si de control, definite in conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii si cu dispozitiile existente la nivel de Holding.

Cadrul de administrare a riscurilor al Bancii se bazeaza pe urmatoarele componente:

- Procesele de administrare a riscurilor stabilite in cadrul Bancii in scopul identificarii, masurarii sau evaluarii, monitorizarii, gestionarii si raportarii riscurilor. Responsabilitatile pe linia administrarii riscurilor nu sunt limitate la specialistii in risc sau la functiile de control, intrucat fiecare angajat al Bancii trebuie sa fie pe deplin constient de propriile responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor. Unitatile operationale sunt responsabile in principal de gestionarea zilnica a riscurilor, luand in considerare toleranta/ apetitul la risc ale Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele interne.
- Functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate, care asigura operatiuni eficiente si eficace, un control adecvat al riscurilor, conduita prudenta in afaceri, fiabilitatea informatiilor financiare si non-financiare raportate atat intern, cat si extern, precum si conformitatea cu legile, regulamentele si cerintele prudențiale in vigoare si cu politicile si procedurile interne ale Bancii.
- Functia de audit intern, care asigura o evaluare independenta a conformitatii tuturor activitatilor si a unitatilor operationale ale Bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile sale. Functia de audit intern evalueaza, de asemenea, daca politicile si procedurile existente raman adecvate si respecta cerintele legale si de reglementare.

Pe linia administrarii riscurilor sunt constituite doua comitete care exercita functii consultative si au responsabilitati specifice in vederea monitorizarii implementarii strategiei de administrare a riscurilor:

- Comitetul de Administrare a Riscurilor la nivelul Consiliului de Supraveghere detine o functie consultativa cu privire la deciziile organului de conducere privind apetitul la risc si strategia globala de administrare a riscurilor actuale si viitoare la care Banca este expusa si asista Consiliul de Supraveghere la supravegherea implementarii de catre conducerea superioara a strategiei mentionate.
- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, organizat la nivelul Directoratului, detine o functie consultativa pentru Directorat privind orice actiuni intreprinse de acesta, pentru a asigura un cadru riguros si adecvat de administrare a riscurilor.

In cursul anului 2020, atat Comitetul de Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere cat si Comitetul Operativ de Management al riscului au organizat 4 intruniri ordinare si 3 intruniri extraordinare si Comitetul de Management al Riscului Operativ a organizat 4 intruniri ordinare.

De asemenea, un rol important in administrarea riscurilor revine Diviziei de Risc, care functioneaza ca o structura organizatorica permanenta, avand roluri si responsabilitati privind gestionarea cadrului general de

Raport privind cerintele de publicare 2020

administrare a riscurilor si, Diviziei de Management Financiar/Finante si Planificare. Aceste divizii sprijina Comitetele de Management al Riscului si conducerea Bancii prin monitorizarea continua a riscurilor asociate activitatii Bancii.

Cadrul de administrare a riscurilor este transpus in mod clar si transparent in norme, proceduri, manuale si in coduri de conduita interne, fiind mentionate in mod distinct standardele aplicabile tuturor angajatilor si cele aplicabile doar anumitor categorii de angajati.

Activitatea operationala la nivelul Bancii se deruleaza in baza codului de conduita, a manualelor specifice fiecarei arii de activitate, a procedurilor si instructiunilor interne, care contin principalele sarcini si responsabilitati in identificarea, transmiterea, monitorizarea, aprobarea si raportarea riscurilor. De asemenea, reglementarile interne care guverneaza activitatea Bancii includ limite specifice aferente diferitelor tipuri de riscuri, praguri de semnificatie, valori tinta, semnale de alarma si modalitatile de solutionare a deviatilor, in vederea asigurarii unor standarde de inalta conduita profesionala si integritate ale activitatii desfasurate in cadrul Bancii.

2.3 Cadrul privind controlul intern

Cadrul privind controlul intern se bazeaza pe modelul celor 3 linii de aparare:

- Prima linie de aparare este reprezentata de procesele de administrare a riscurilor stabilite in cadrul Bancii, in scopul identificarii, masurarii sau evaluarii, monitorizarii, gestionarii si raportarii riscurilor. Responsabilitatile pe linia de administrare a riscurilor nu sunt limitate la specialistii de risc sau la functiile de control, intrucat fiecare angajat al Bancii trebuie sa fie pe deplin constient de propriile responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor. Unitatile operationale sunt responsabile in principal de gestionarea zilnica a riscurilor, luand in considerare toleranta/apetitul Bancii la risc in conformitate cu politicile, procedurile si controalele interne.
- A doua linie de aparare este reprezentata de functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate, care au misiunea de a asigura realizarea operatiunilor si atingerea obiectivelor organizatiei intr-un mod eficient si eficace, un control adecvat al riscurilor, conduita prudenta in afaceri, fiabilitatea informatiilor financiare si non-financiare raportate, atat intern, cat si extern, precum si conformitatea cu legile, regulamentele si cerintele autoritatilor de supraveghere si cu politicile si procedurile interne ale Bancii.
- A treia linie de aparare este reprezentata de functia de audit intern, care asigura o evaluare independenta a conformitatii tuturor activitatilor si a unitatilor operationale ale Bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile acestora. Functia de audit intern evalueaza, de asemenea, daca politicile si procedurile existente raman adecvate si respecta cerintele legale si de reglementare.

Cadrul privind controlul intern acopera intreaga organizare a Bancii, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor suport si de control.

Cadrul de control intern al Bancii include urmatoarele functii de control specifice si independente:

- Functia de administrare a riscurilor
- Functia de conformitate
- Functia de audit intern

2.4 Administrarea riscurilor si controlul intern in cadrul subsidiarelor UniCredit

UniCredit Consumer Financing

Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficace.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei si politicilor de administrare a riscurilor, asa cum sunt stabilite si definite in Actul Constitutiv si in Regulile de Guvernanta Interna.

In vederea sustinerii activitatilor de administrare a riscurilor, in cadrul institutiei financiare au fost stabilite comitete specializate: Comitetul de Audit, Comitetul de Management al Riscurilor si Comitetul de Credit.

Divizia de Risc si Colectare functioneaza ca o structura organizatorica permanenta, avand responsabilitati privind gestionarea cadrului general de administrare a riscurilor. Divizia de Risc ofera sprijin Comitetului de Management al Riscului si conducerii societatii prin monitorizarea curenta a riscului de credit.

Divizia de Finante si Planificare ofera sprijin Comitetului de Management al Riscului si conducerii societatii prin monitorizarea curenta a riscului de piata si de lichiditate.

Departamentul de Marketing si Dezvoltare Produse ofera sprijin Comitetului de Management al Riscului si conducerii societatii prin monitorizarea curenta a riscului reputational.

Riscul operational este gestionat de catre toate departamentele a caror activitate implica riscuri operationale.

Monitorizarea este asigurata de functia de risc operational prin verificarea regulata a limitelor indicatorilor de risc operational operational prin evaluarea si interpretarea incidentelor de risc operational si de functia control intern prin teste si verificari specifice.

Functia de administrare a riscurilor este sustinuta la nivelul societatii de catre alte comitete specializate (Comitetul de Disciplina, Comitetul de Norme si Proceduri, Comitetul de Proiecte, Comitetul de Produse si Preturi, Comitetul de Continuitate a Activitatii si Gestionare a Situatiilor de Criza, etc.).

UniCredit Leasing Corporation

Consiliul de Supraveghere aproba strategia de risc de credit al companiei, care este monitorizata periodic.

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei si politicilor de administrare a riscurilor.

Comitetul de Management al Riscului este un comitet permanent si are autoritatea de a lua decizii in domeniul competentei sale, in conformitate cu regulamentele operationale si organizationale care gestioneaza riscuri cu impact semnificativ asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a companiei (riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si cel reputational), precum si riscurilor asociate activitatilor externalizate.

Comitetul de Audit asista conducerea societatii la definirea si pregatirea principiilor si liniilor directoare care guverneaza intregul sistem de control intern al Bancii, pe baza unei abordari orientate catre risc, si evalueaza eficacitatea si eficienta acestuia astfel incat riscurile principale sa fie identificate in mod corespunzator, apoi masurate, gestionate si monitorizate, conducerea societatii fiind responsabila pentru toate deciziile privind aceste aspecte.

Comitetul de Credit este responsabil pentru finantarea acordata de UCL si in concordanta cu nivelele stabilite de competenta, in sensul de a asigura calitatea portofoliului de credite prin diminuarea si limitarea riscului de credit in conformitate cu politica de acordare a creditelor si cu regulamentului specific.

Comitetul Special de Credit este responsabil cu aprobarea cazurilor de restructurare, a valorii provizioanelor IFRS pentru clientii analizati individual, conform competentelor si a Regulamentului specific.

Comitetul de Lucru Permanent pentru Riscul Operational este in primul rand responsabil pentru analiza pierderilor din risc operational, a indicatorilor cheie de risc si a scenariilor cu scopul de a identifica actiuni de diminuare a riscului operational in viitor.

Comitetul de risc reputational reprezinta un forum unic (nepermanent) care, atunci cand este cazul, analizeaza si evalueaza toate tranzactiile/initiativele/proiectele legate de riscurile reputationale specifice industriei si de toate cazurile legate de domeniul de activitate care au risc reputational din perspective locale. De asemenea, acest comitet acorda atentia necesara referitoare la evaluarea si managementul riscului reputational.

2.5 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor

Scopul proceselor aferente Pillar 2 este de a imbunatati legatura dintre profilul de risc al institutiei, gestionarea riscurilor si sistemele de atenuare a riscurilor, precum si planificarea capitalului sau.

Cadrul Pillar 2 poate fi impartit in doua componente majore:

- Primul este reprezentat de Procesul de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern (ICAAP), in cadrul caruia Banca si entitatile locale care apartin domeniului de aplicare, isi evalueaza strategiile si procesele utilizate pentru a evalua si mentine, in mod continuu, sumele, tipurile si distribuirea capitalului intern corespunzator profilurilor de risc ale acestora, precum si robustetea controalelor interne, pentru a atinge si mentine un nivel de capital adecvat naturii activitatii si riscurilor institutiei;
- Al doilea consta in Procesul de Supraveghere Revizuire si Evaluare (SREP), efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei al carui scop esential este de a evalua adecvarea dispozitiilor, strategiilor, proceselor si mecanismelor, precum si capitalul si lichiditatea, pentru a asigura o gestionare corespunzatoare si o acoperire a riscurilor la care banca este sau poate fi expusa, inclusiv cele relevate de simularile de criza si riscurile institutiei, care ar putea afecta sistemul financiar.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului ("ICAAP") se concentreaza pe dezvoltarea si mentinerea unor proceduri si sisteme interne solide care sa permita evaluarea adecvarii capitalului Bancii, respectiv echilibrul dintre riscurile asumate (masurat in termeni de capital intern – Internal Capital - "IC") si capitalul disponibil (resurse financiare disponibile – "Available Financial Resources" - "AFR"), atat in prezent cat si perspectiva, asa cum este prevazut in buget si in planul strategic.

Comparand AFR si IC se determina Capacitatea de asumare a riscurilor ("Risk Taking Capacity" – RTC), un indicator cheie considerat in cadrul intern privind Apetitul la risc.

ICAAP este o parte integranta a proceselor de management si de luare a deciziilor. In acest context, aspectele principale asupra carora ICAAP are impact includ: incorporarea constientizarii riscurilor in procesele de planificare strategica si bugetare, stabilirea limitelor si evaluarea performantei de o maniera atat retrospectiva cat si prospectiva.

Stabilirea unui proces corespunzator de adecvare a capitalului nu implica doar utilizarea unor indicatori dezvoltati la nivel intern, ci si stabilirea unor niveluri adecvate de capital care sa corespunda indicatorilor prudentiali din Pilonul I, precum Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1 (CET1) si Rata Fondurilor Proprii Totale, intrucat se asteapta ca bancile sa opereze cu un nivel de capital mai mare decat cerintele minime (adica Capitalul reglementat).

Procesul presupune urmatoarele faze:

- Definirea perimetrului si identificarea si maparea riscurilor;
- Evaluarea profilului de risc si realizarea simularilor de criza;
- Stabilirea apetitului la risc si alocarea capitalului;
- Monitorizarea si raportarea.

Procesul de identificare si evaluare a riscurilor semnificative este un element de control intern si vizeaza asigurarea indeplinirii obiectivelor privind controlul intern (obiectivele de eficienta, informare si conformitate).

UniCredit Bank efectueaza o analiza prin care selecteaza riscurile care sunt relevante pentru aria sa de activitate.

Definirea si maparea riscurilor nu reprezinta un proces singular, ci este realizat in mod continuu pentru a imbunatati cadrul de administrare a riscurilor.

UniCredit Bank revizuieste harta riscurilor si clasificarea acestora avand in vedere principiul proportionalitatii,

cel puțin o dată pe an și în cazul în care există modificări relevante. Harta riscurilor reprezintă baza pentru evaluarea și măsurarea riscurilor.

În conformitate cu abordarea Grupului și cu analiza internă realizată sub îndrumarea Grupului, UniCredit Bank S.A. a identificat în 2020 următoarele riscuri semnificative, descrise în continuare în cadrul acestui document:

1. Riscul de credit
2. Riscul de piață și riscul de rată a dobânzii din banking book (IRRBB)
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul de afaceri
7. Riscul aferent investițiilor imobiliare
8. Riscul strategic
9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
10. Riscul de interconcentrare

2.6 Alte riscuri

Alte riscuri considerate a avea un impact major asupra patrimoniului băncii sunt cele asociate activităților externalizate.

Administrarea riscurilor asociate activităților externalizate ia în considerare, într-un mod neexhaustiv, următoarele:

1. Impactul reputational, operational și financiar asupra Băncii ce poate fi generat de executarea/eseul de a executa în mod corespunzător obligațiile contractuale de către furnizor;
2. Consecințele externalizării și impactul asupra asigurării respectării de către Banca a cadrului legal și a cadrului intern de reglementare;
3. Impactul asupra clienților Băncii sau asupra contrapartidelor în cazul neindeplinirii obligațiilor contractuale de către furnizor;
4. Analiza solvabilității furnizorilor luând în considerare: reputația, experiența anterioară în domeniu, calitatea serviciilor, cadrul de control intern aferent activităților lor și performanța acestora, calitatea și cantitatea resurselor avute la dispoziție de către furnizor pentru executarea activităților care fac obiectul contractului, confidențialitatea datelor/tranzacțiilor procesate, etc.;
5. Relațiile de externalizare vor fi guvernate de contracte; contractele vor include prevederi clare cu privire la natura activităților externalizate, responsabilitățile Băncii și ale furnizorului, precum și instrumentele de control al activităților, etc.;
6. Pentru fiecare activitate propusă pentru externalizare, va fi necesară o analiză și opinia departamentelor direct implicate în analiza riscurilor, precum: Divizia de Risc, Departamentul Juridic și Conformitate, precum și de la alte departamente în situația în care activitatea externalizată este cuprinsă în sfera lor de activitate.
7. Este realizată o analiză cost-beneficiu asupra activităților externalizate;
8. Măsura în care Banca și autoritățile de control au acces la informații, dosare și baze de date ale furnizorului, care rezultă din obligațiile contractuale;

9. Planurile de rezerva sau masurile de remediere a situatiilor critice; acestea trebuie sa ia in considerare orice eveniment ce poate impune/forta terminarea relatiei contractuale si, dupa caz, transferul in conditii optime a activitatii catre un alt furnizor sau preluarea acestuia de catre Banca.

Responsabilitatea finala pentru evaluarea riscurilor apartine exclusiv Bancii care isi evalueaza riscurile in mod critic fara sa se bazeze exclusiv pe evaluari externe.

Atat strategia, cat si politicile de administrare a riscurilor semnificative stabilite la nivelul Bancii sunt revizuite periodic.

Banca a implementat un cadru de raportare bine definit si documentat, inclusiv mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat organul de conducere si toate unitatile relevante din cadrul institutiei beneficiaza de rapoarte la timp, precise, concise prin intermediul comitetelor consultative de gestionare a riscurilor, infiintate la nivelul Bancii.

Rapoartele ce trebuie prezentate organului de conducere si unitatilor relevante, cat si alte informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor sunt sumarizate in cadrul de raportare implementat.

Banca isi defineste periodic **apetitul la risc**, respectiv nivelul de risc pe care UniCredit Bank este dispusa sa il accepte in urmarirea obiectivelor sale strategice si a planului de afaceri, tinand cont de interesul clientilor sai (ex. deponenti, detinatori de obligatiuni) si a actionarilor, precum si de cerintele de capital si alte reglementari.

Organul de conducere al Bancii revizuieste si aproba apetitul de risc, anual, pentru a asigura consecventa acestuia cu strategia Grupului, mediul de afaceri si cerintele actionarilor asa cum sunt ele definite in cadrul procesului de bugetare.

Banca monitorizeaza periodic profilul de risc efectiv si il examineaza in raport cu obiectivele strategice ale institutiei de credit si cu toleranta/ apetitul la risc in vederea evaluarii periodice a eficacitatii cadrului de administrare a riscurilor. Evaluarea si monitorizarea profilului de risc se realizeaza prin intermediul indicatorilor stabiliti in cadrul apetitului de risc.

2.7 Politicile de acoperire si diminuare a riscurilor

Tehnicile de diminuare a riscurilor implementate la nivelul Bancii au drept scop diminuarea riscurilor identificate si limitarea impactului acestora asupra performantelor Bancii. Periodic, la nivelul Bancii se monitorizeaza eficacitatea elementelor de acoperire si de diminuare a riscurilor la care este supusa activitatea Bancii, in vederea actualizarii si imbunatatirii acestor tehnici in scopul asigurarii unui grad cat mai ridicat de indeplinire a obiectivelor programate pentru fiecare dintre activitati.

3. ARIA DE APLICABILITATE

3.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidării

Institutiile ce fac obiectul publicării sunt **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 România 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 participatie 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 România 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 participatie 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.

La 31 decembrie 2020, Grupul și-a desfășurat activitățile în România la sediul central localizat în București și prin rețeaua sa de 148 de subsidiare (31 decembrie 2019: 146) din București și din întreaga țară.

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE LI1 – Diferente între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

În formular sunt prezentate diferențele dintre perimetrul de consolidare contabilă și perimetrul de consolidare prudentială care se aplică în vederea furnizării informațiilor solicitate în partea a opta a CRR (Regulament UE nr.575/2013).

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	12.236.806.954	12.236.806.954	6.395.470.915	5.841.336.039	-	-	-
din care: Reverse Repo*	5.841.336.039	5.841.336.039	-	5.841.336.039	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente derivate și instrumente de datorie	512.098.407	512.098.407	-	75.766.925	-	436.331.482	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente de capital	43.237.681	43.237.681	43.237.681	-	-	-	-
Plasamente la bănci la cost amortizat	212.129.485	212.129.485	212.129.485	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat****	28.745.125.955	28.745.125.955	28.745.125.955	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de datorie	3.012.373.131	3.012.373.131	3.012.373.131	-	-	-	-
Din care: active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global-Titluri de datorie gajate în tranzacții repo	-	24.044.115	-	24.044.115	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global- instrumente de capital	7.999.546	7.999.546	7.999.546	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	6.148.137.326	6.148.137.326	6.148.137.326	-	-	-	-
Imobilizări corporale	215.505.383	215.505.383	215.505.383	-	-	-	-
Active reprezentând dreptul de utilizare	198.790.133	198.790.133	198.790.133	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	245.933.853	245.933.853	96.017.769	-	-	-	149.916.084
Creanțe privind impozitul pe profit curent	857.980	857.980	857.980	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul pe profit amân timer	119.798.128	119.798.128	121.923.181	-	-	-	(2.125.053)
Alte active**	269.746.038	269.746.038	269.746.038	-	-	-	-
Total active***	51.968.540.000	51.968.540.000	45.467.314.523	5.917.102.964	-	436.331.482	147.791.031

* Valorile contabile conform perimetrului de consolidare prudentială reprezintă titluri aferente tranzacțiilor repo.

** Poziția "Alte active" conține pozițiile "Alte active" și "Alte active financiare la cost amortizat" din Situațiile financiare.

*** Sumele sunt prezentate în RON în timp ce în situațiile financiare sunt prezentate în mii lei, ceea ce generează diferențe din rotunjiri.

**** Poziția "Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat" conține pozițiile "Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat" și "Creanțe nete din leasing financiar" din Situațiile financiare.

Raport privind cerintele de publicare 2020

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
Datorii							
Depozite de la banci	595.077.282	595.077.282	-	-	-	-	595.077.282
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.564.667.269	5.564.667.269	-	-	-	-	5.564.667.269
Din care: elemente in curs de colectare datorate altor banci - tranzactii repo	24.117.539	24.117.539	-	-	-	-	24.117.539
Depozite de la clienti	35.772.366.057	35.772.366.057	-	-	-	-	35.772.366.057
Datorii din portofoliul de tranzactionare	73.015.822	73.015.822	-	-	-	-	73.015.822
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	81.214.835	81.214.835	-	-	-	-	81.214.835
Obligatiuni emise	1.922.035.800	1.922.035.800	-	-	-	-	1.922.035.800
Datorii subordonate	929.592.845	929.592.845	-	-	-	-	929.592.845
Datorii din operatiuni de leasing	196.836.567	196.836.567	-	-	-	-	196.836.567
Datorii privind impozitul pe profit curent	6.801.037	6.801.037	-	-	-	-	6.801.037
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	223.575.384	223.575.384	-	-	-	-	223.575.384
Alte datorii	761.408.102	761.408.102	-	-	-	-	761.408.102
Total datorii	46.126.591.000	46.126.591.000	-	-	-	-	46.126.591.000
Total capitaluri proprii	5.841.949.000	5.841.949.000	-	-	-	-	5.841.949.000
Total datorii si capitaluri proprii*	51.968.540.000	46.126.591.000	-	-	-	-	46.126.591.000

* Sumele sunt prezentate in RON in timp ce in situatiile financiare sunt prezentate in mii lei, ceea ce genereaza diferente din rotunjiri

**Pozitia "Alte datorii" contine pozitile "Alte datorii nefinanciare" si "Alte datorii financiare la cost amortizat" din Situatiile financiare

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE LI2 – Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din Situatiile Financiare

Formularul furnizeaza informatii cu privire la principalele surse de diferente (altele decat cele datorate diferitelor perimetre de consolidare, care sunt prezentate in formularul UE LI1) dintre sumele valorilor contabile din situatiile financiare si valorile expunerii utilizate in scopuri de reglementare.

Referitor la randul 1, sumele publicate in coloanele de la b) la e) corespund valorilor contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala ale elementele aferente activului bilantier asa cum au fost raportate in coloanele de la c) la f) in formularul EU LI1 din prezentul document.

Referitor la randul 2, sumele publicate in coloanele b) si c) corespund valorilor contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala ale pasivelor asa cum au fost raportate in coloanele c) si f) in formularul EU LI1 din prezentul document.

Diferentele datorate luarii in considerare a provizioanelor prezinta reintegrarea in valoarea expunerii a unor ajustari specifice si generale ale riscului de credit (asa cum au fost definite de Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) nr. 183/2014) care au fost deduse in conformitate cu cadrul contabil aplicabil. In cazul in care valoarea contabila din situatiile financiare din sfera de reglementare a consolidarii a fost redusa de elemente care se califica drept ajustari, conform regulamentului mentionat, aceste elemente trebuie sa fie reintegrate in valoarea expunerii.

In conformitate cu dispozitiile art.429 (b) CRR, Banca include in valoarea expunerii tranzactiilor de rascumparare (SFT) determinate luand in considerare art.429 alin. 5 si art. 111 alin. 1 si o majorare pentru riscul de credit al contrapartii calculata conform art.429 (b) alin.2.

		Total (a)	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit (b)	Cadrului CCR (c)	Cadrului aplicabil securitizarilor (d)	Cadrului riscului de piata (e)
1	Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	eu51.968.540.000	45.463.064.417	5.917.102.964	-	436.331.482
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	-	-	-	-	-
3	Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	51.968.540.000	45.463.064.417	5.917.102.964	-	436.331.482
4	Sumele elementelor extrabilantiere	16.964.318.347	4.894.559.320	-	-	-
5	Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2	-	-	-	-	-
6	Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor	-	-	-	-	-
7	Diferente datorate filtrelor prudentiale	-	-	-	-	-
8	Instrumente financiare derivate (adaugat pentru CCF, peste valoarea contabila)	66.021.215	-	66.021.215	-	-
9	Majorare pentru SFT* (tranzactii de finantare pe baza de titluri)	-	-	-	-	-
10	Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	68.999.198.774	50.361.873.843	5.983.124.179	-	436.331.482

* Suma din coloana b reprezinta sumele din afara bilantului dupa aplicarea CCF.

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială				Descrierea entitatii
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proporționale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă	
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Institutie financiara nebanancara
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Societate de leasing financiar
Debo Leasing SRL	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Societate de leasing imobiliar
UniCredit Insurance Broker S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Broker de asigurari

3.2 Cerinte de evaluare prudenta

Tabelul de mai jos conține ajustările suplimentare de evaluare (AVA). Cele mai semnificative ajustări sunt cauzate de riscul de concentrare și de incertitudinea costurilor de lichidare a titlurilor emise de Ministerul Finantelor, aflate în portofoliul bancii.

PV1 - Cerinte de evaluare prudenta

		Titluri de capital	Rate de dobanda	Schimb valutar	Credit	Marfuri	Altele	Total pre-diversificare	Total post-diversificare	Din care: In portofoliul de tranzactionare	Din care: In afara portofoliului de tranzactionare
1	Incertitudinea pretului de piata	-	84.089	5.100	4.804	-	15.705	109.697	37.297	27.795	9.502
2	Valoarea medie de piata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Costurile de inchidere	-	173.945	18.158	539.670	-	115.616	847.388	288.112	121.695	166.417
4	Riscul de concentrare	-	-	-	904.876	-	-	-	904.876	-	904.876
5	Riscul de reziliere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de model	-	-	-	-	-	70.249	70.249	23.884	21.496	2.388
7	Riscurile operationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Costurile de investitie si de finantare								137.699	-	-
9	Marjele de credit constatate in avans								63.871	-	-
10	Costurile administrative viitoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Total ajustari	-	258.033	23.257	1.449.350	-	201.569	1.027.334	1.254.169	170.985	1.083.184

3.3 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii

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

La data de 31 decembrie 2020, Grupul nu detine instrumente de fonduri proprii ale unei entitati din sectorul financiar unde institutia are o investitie semnificativa nededusa din fondurile proprii în sensul prevederilor articolului 48 din CRR.

3.4 Entitati adaugate în calculul activelor ponderate la risc

La data de 31 decembrie 2020, la nivel individual, investitiile semnificative reprezinta detinerile în entitati financiare care intra în sfera de consolidare prudentiala, detineri care nu sunt deduse din fondurile proprii, primind o pondere de risc de 370%.

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

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

În scopul asigurării controlului asupra implementării cerintelor Grupului la nivelul entitatilor controlate în mod direct, exista un proces de raportare frecventa privind stadiul implementarilor locale către Comitetului de Control Intern a UniCredit Bank SA.

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

3.5.1. Impactul statutului juridic al filialelor privind transferul rapid al resurselor de capital și/ 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 și a strategiei ale UCFIN se realizeaza în conformitate cu strategia Bancii și a Grupului UniCredit.

Controlul exercitat asupra UCFIN este întărit prin faptul ca UCB numeste 4 din 5 membri ai Consiliului de Supraveghere al UCFIN în conformitate cu Actul Constitutiv al UCFIN („AoA”). În 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 către UCB și/ sau asupra capacitatii UCFIN de rambursare rapida a datoriilor către 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 și a strategiei UCLC se realizeaza în conformitate cu strategia Bancii și 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.

3.5.2 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).

3.5.3 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 impozabil.

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

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

3.5.5 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.

3.5.6 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.

3.5.7 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.

4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI

4.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp

Incepand cu luna ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica normele Basel III, in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si modificat prin Regulamentul (UE) nr. 648/2012 si cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul Comisiei de Implementare (UE) nr. 1423/2013 referitor la implementarea standardelor tehnice cu privire la publicarea cerintelor de fonduri proprii pentru institutii conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European.

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

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

- Instrumentele sunt emise direct de catre institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis, in temeiul legislatiei nationale aplicabile organului de conducere al institutiei;
- Instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- Instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant si in situatiile financiare ale institutiei;
- Instrumentele sunt perpetue;
- Instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:
 - Nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;
 - Distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
 - 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:

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

Raport privind cerintele de publicare 2020

- 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 emisie	RON
9	Valoarea nominala a instrumentului	9,3
10	Clasificare contabila	capital propriu
12	Data initiala a emiterii	Perpetuu
13	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	fara maturitate
14	Scadenta initiala	Nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	-
	Cupoane/dividende	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	n/a
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	discretionar
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	discretionar
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertib	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-
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	-
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

Raport privind cerintele de publicare 2020

Instrumente de capital de nivel 1		
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 emisiune	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului (in moneda de emisiune)	48,500,000	120,000,000
9a	Pret de emisiune	48,500,000	120,000,000
9b	Pret de rascumparare	48,500,000	120,000,000
10	Clasificare contabila	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	27/07/2017	29/12/2017
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	Cu scadenta	Cu scadenta
13	Scadenta initiala	27/07/2027	29/12/2027
14	Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu
15	Data optionala, datele si suma de rascumparare (s. 9b)	-	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a
	Cupoane/dividende		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabila	variabila
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	4,5%+3M EURIBOR	3,88%+3M EURIBOR
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertib	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		
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	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

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	236.165.900	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
2	UniCredit SPA	EUR	120.000.000	584.328.000	29-Dec-2017	29-Dec-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
	Total		168.500.000	820.493.900					

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2020

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 31 decembrie 2020, este prezentata mai jos:

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve			
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.799.428.752	1.799.428.752	c+d
	din care: actiuni ordinare	1.177.748.253	1.177.748.253	c
2	Rezultatul reportat	3.521.958.051	3.161.584.785	i
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	399.705.683	399.705.683	e+f+g+h+k
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	5.721.092.486	5.360.719.220	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare			
7	Ajustari de valoare suplimentare**	1.254.171	1.254.171	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	143.195.181	137.372.522	a+b
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(46.441.269)	(46.441.269)	e
12	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	1.173.391	4.608.167	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	10.654.179	10.654.179	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	109.835.653	107.447.770	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	5.611.256.833	5.253.271.450	
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente			
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-	
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare			
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	5.611.256.833	5.253.271.450	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane			
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	820.493.900	820.493.900	
50	Ajustari privind riscul de credit	78.499.695	82.090.162	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	898.993.595	902.584.062	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare			
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2			
58	Fonduri proprii de nivel 2	898.993.595	902.584.062	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	6.510.250.428	6.155.855.512	
60	Total active ponderate la risc	27.156.043.988	21.755.857.832	
	Rate si amortizoare de capital			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20,66%	24,15%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20,66%	24,15%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	23,97%	28,30%	
64	Cerinta amortizorului combinat	3,50%	2,50%	
65	Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	0,00005%	0,00005%	
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic			
67a	Din care: Amortizorul de capital aferent institutiilor globale de importanta sistemica (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)*	1,00%		

*Art. 277 - In cazul in care o institutie de credit, la nivel individual sau subconsolidat, face obiectul unui amortizor O-SII si al unui amortizor de capital pentru riscul sistemic in conformitate cu art. 288, se aplica amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre cele doua. A se vedea Capitolul 5.4 pentru mai multe detalii.

** A se vedea detaliile prezentate la Capitolul 3.2 Cerinte de evaluare prudenta

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

RON	Grup 31.12.2020	Banca 31.12.2020	Referinta
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	12.236.806.954	12.229.612.770	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	555.336.088	555.336.088	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	212.129.485	212.129.481	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat*	25.229.313.166	22.286.537.192	
Creante nete din leasing financiar	3.515.812.789	-	
Titluri de datorie la cost amortizat	6.148.137.326	6.148.137.326	
Alte active financiare la cost amortizat	143.439.682	117.695.560	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.020.372.677	3.018.026.716	
Investitii in filiale	-	143.115.683	
Imobilizari corporale	215.505.383	205.101.062	
Active reprezentand dreptul de utilizare	198.790.133	189.896.014	
Imobilizari necorporale	245.933.853	231.976.016	
din care: reglementate de Regulamentul 2020/2176 si Imobilizari necorporale in curs	149.916.084	144.093.425	a
Creante privind impozitul pe profit curent	857.980	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	119.798.128	41.246.104	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	(6.720.903)	(6.720.903)	b
Alte active	126.306.356	66.947.988	
Total active	51.968.540.000	45.445.758.000	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.015.822	73.015.822	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	81.214.835	81.214.835	
Depozite de la banci	595.077.282	595.077.282	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.564.667.269	778.202.587	
Depozite de la clienti	35.772.366.057	36.259.081.369	
Obligatiuni emise	1.922.035.800	470.746.890	
Datorii subordonate	929.592.845	822.466.045	
Alte datorii financiare la cost amortizat	518.043.830	453.359.524	
Datorii din operatiuni de leasing	196.836.567	192.716.741	
Datorii privind impozitul pe profit curent	6.801.037	969.452	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	
Provizioane	223.575.384	193.874.573	
Alte datorii	243.364.272	164.314.880	
Total datorii	46.126.591.000	40.085.040.000	
Capitaluri proprii			
Capital social	1.177.748.253	1.177.748.253	c
Prime de emisiune	621.680.499	621.680.499	d
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului gl	1.909.037	1.909.037	k
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(46.441.269)	(46.441.269)	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	105.999.078	105.999.078	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	12.721.884	12.721.884	g
Alte rezerve	325.516.000	325.516.000	h
Rezultat reportat	3.521.958.518	3.161.584.518	i
din care: Profit	492.974.262	403.662.203	
din care: Dividende	-	-	j
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	5.721.092.000	5.360.718.000	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	120.857.000	-	
Total capitaluri proprii ale grupului	5.841.949.000	5.360.718.000	
Total datorii si capitaluri proprii	51.968.540.000	45.445.758.000	

Raport privind cerintele de publicare 2020

4.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie

		31-Dec-20	30-Sep-20	30-Jun-20	31-Mar-20	31-Dec-19
Capital disponibil (valori)						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	5.611.196.771	4.953.267.201	4.863.105.622	4.599.614.894	4.889.611.311
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	5.611.196.771	4.953.267.201	4.863.105.622	4.599.614.894	4.889.611.311
2	Fonduri Proprii de nivel 1	5.611.196.771	4.953.267.201	4.863.105.622	4.599.614.894	4.889.611.311
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	5.611.196.771	4.953.267.201	4.863.105.622	4.599.614.894	4.889.611.311
3	Total Fonduri Proprii	6.510.190.365	5.864.276.922	5.771.675.761	5.412.694.794	5.694.923.361
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	6.510.190.365	5.864.276.922	5.771.675.761	5.412.694.794	5.694.923.361
Active ponderate la risc (valori)						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	27.156.043.988	28.605.180.128	29.071.933.672	31.071.694.880	31.082.322.515
Rate de capital ca procent din active ponderate la risc						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 de baza (%)	20,66%	17,32%	16,73%	14,80%	15,73%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	20,66%	17,32%	16,73%	14,80%	15,73%
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	20,66%	17,32%	16,73%	14,80%	15,73%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	20,66%	17,32%	16,73%	14,80%	15,73%
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	23,97%	20,50%	19,85%	17,42%	18,32%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	23,97%	20,50%	19,85%	17,42%	18,32%
Amortizoare suplimentare din fonduri proprii de nivel 1 de baza ca procent din active ponderate la risc						
8	Cerinta de amortizor de conservare a capitalului (2.5% din 2019) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)	0,00005%	0,00020%	0,00020%	0,00020%	0,00050%
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	16,16%	12,82%	12,23%	10,30%	11,23%
Efectul de levier Basel III						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	56.860.508.640	55.803.961.367	54.978.720.518	54.422.489.752	56.279.881.553
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	9,87%	8,88%	8,85%	8,45%	8,69%
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%) (rand 2A/rand 13)	9,87%	8,88%	8,85%	8,45%	8,69%
Acoperirea necesarului de lichiditate						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	18.895.542.219	17.503.201.695	16.490.787.089	16.023.457.945	17.073.171.038
16	Total iesiri nete de lichiditati	10.421.317.447	9.244.539.793	9.278.309.869	9.122.080.598	10.244.390.684
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	181,32%	189,34%	177,73%	175,66%	166,66%
Finantare stabila neta						
18	Total disponibil finatare stabila	37.248.331.575	36.255.277.123	35.658.673.433	36.129.829.067	36.093.851.569
19	Total cerinte de finantare stabila	21.202.491.856	21.151.131.613	20.576.147.125	22.485.120.639	22.630.827.937
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	175,68%	171,41%	173,30%	160,68%	159,49%

5. CERINTELE DE CAPITAL

5.1 Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

În cursul anului 2020, în cadrul Bancii s-a continuat procesul susținut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementări specifice, în principal privind cadrul privind adecvare procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simulările de criză, stabilirea și 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 în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare, reprezentând o evaluare independentă a adecvarii capitalului actual și viitor în legătura cu riscurile cu care se confruntă Banca și în corelare cu strategia Bancii. Astfel, Banca evaluează raportul dintre riscul asumat și capitalul disponibil în conformitate cu strategia și obiectivele asumate, respectiv capitalul intern și resursele financiare disponibile.

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

Adecvarea capitalului are ca obiectiv final asigurarea ca acesta face parte integrantă din procesele zilnice de management și de luare a deciziilor, cum ar fi: incorporarea măsurilor de gestionare a riscurilor și a capitalului necesar în planificarea strategică, introducerea analizei riscului în procesele de planificare strategică și bugetare.

Astfel, Banca deține, dezvoltă și administrează propriile procese de administrare a riscurilor, respectiv a implementat procese și instrumente pentru evaluarea unui nivel al capitalului intern adecvat pentru a susține fiecare tip de risc, inclusiv pentru riscurile care nu sunt prevăzute în cadrul cerinței de capital prudentiale (respectiv riscurile aferente Pilonului I), în cadrul unei evaluări a expunerii actuale și viitoare a Bancii, luând în calcul strategiile și progresele acestora în mediul sau de afaceri.

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

În vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de credit, Banca aplică abordarea bazată pe modele interne de rating de bază, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit emis de Banca Națională a României (în urma obținerii aprobării comune a Bancii Italiei, Autorității de Supraveghere a Pieței Financiare din Austria și Bancii Naționale a României) pentru următoarele segmente de expuneri: corporat (cu excepția clienților de tip real estate și a finanțarilor specializate), companii multinaționale, bănci, guverne și bănci centrale și societăți de investiții financiare. Pentru restul portofoliului de credite, Banca aplică Abordarea Standardizată.

În vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de piață, Banca a utilizat 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 Bancii.

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 adecvarii 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 2020

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca		
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA		Cerinte minime de capital
		31.12.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2020
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	24.240.166.361	25.870.586.626	1.939.213.309	19.592.168.717	21.033.406.499	1.567.373.497
2	Din care abordarea standardizata	11.241.583.316	10.877.224.915	899.326.665	5.995.174.391	5.479.677.642	479.613.951
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza*	12.998.583.045	14.993.361.711	1.039.886.644	13.596.994.326	15.553.728.857	1.087.759.546
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	180.897.683	170.475.913	14.471.815	710.425.711	700.003.941	56.834.057
6	CCR	110.969.209	136.854.139	8.877.537	110.981.519	136.854.139	8.878.522
7	Din care metoda marcarii la piata	93.933.612	99.092.952	7.514.689	93.945.922	99.092.952	7.515.674
8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-	-	-
9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	13.082.627	8.865.595	1.046.610	13.082.627	8.865.595	1.046.610
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	3.952.970	28.895.592	316.238	3.952.970	28.895.592	316.238
13	Risc de decontare	-	-	-	-	-	-
14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-	-	-
15	Din care abordare IRB	-	-	-	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-	-	-
18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
19	Risc de piata	159.815.181	37.961.954	12.785.214	159.815.181	37.961.954	12.785.214
20	Din care abordarea standardizata	159.815.181	37.961.954	12.785.214	159.815.181	37.961.954	12.785.214
21	Din care AMI	-	-	-	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-	-	-	-
23	Risc operational	2.645.093.236	2.559.777.409	211.607.459	1.892.892.415	1.841.223.938	151.431.393
24	Din care abordarea de baza	752.200.822	718.553.471	60.176.066	-	-	-
25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
26	Din care abordarea avansata de evaluare	1.892.892.415	1.841.223.938	151.431.393	1.892.892.415	1.841.223.938	151.431.393
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-	-	-
29	Total	27.156.043.987	28.605.180.128	2.172.483.519	21.755.857.832	23.049.446.530	1.740.468.627

*Pozitia "Din care abordarea IRB (FIRB) de baza" nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 71.616.758 RON (prezentate in pozitia "Din care metoda marcarii la piata"). Pozitia include RWA aferenta activelor care nu reprezinta creante de natura creditelor in valoare de 908.565.909,84 RON (180.897.683,36 titluri de capital in abordare IRB si 727.668.226,48 RON active, altele decat creantele din credite).

5.2 Consolidarea capitalului

Din perspectiva Grupului, fondurile proprii de nivel 1 reprezinta un etalon esential al sanatatii sale 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.

In Decembrie 2020, Banca nu a detinut fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, prin urmare rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) a fost calculata la nivelul ratei fondurilor proprii de nivel 1, ajungand la un nivel consolidat de 20.66%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

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

Pe baza deciziei de comun acord intre Banca Centrala Europeana si Banca Nationala a Romaniei (procesul SREP), UniCredit Bank trebuie sa satisfaca in orice moment raportul total de capital (rata de solvabilitate) de 11,15% la nivel individual si de 10,10% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 13,65% la nivel individual si de 13,60% la nivel sub-consolidat.

5.3 Administrarea riscurilor si modelul de afaceri – segmentarea activelor ponderate la risc

Unul dintre obiectivele strategice ale Bancii a fost dezvoltarea unei culturi solide a riscului, extinsa atat la nivelul conducerii, cat si la nivelul fiecarei unitati operationale, cu responsabilitati pe linia administrarii riscurilor, prin determinarea unei viziuni complete la nivelul intregii Banci si pentru fiecare activitate semnificativa, pentru a asigura sustenabilitatea unor operatiuni corecte si prudente.

UniCredit Bank a vizat o echilibrare a activelor in vederea diminuarii expunerilor care au un grad de risc mai ridicat. De asemenea, Banca urmareste in permanenta optimizarea activelor ponderate la risc.

5.4 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

Regulamentul nr.5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei include prevederi specifice privind amortizoarele de capital, care pot fi aplicabile pe langa cerintele minime de capital. Urmatoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de catre Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul nr. 12/2015, Ordinul nr.10/2019 si Ordinul nr.8/2018:

Cerinte de capital - Pillar I	31.12.2020	
Amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,00006%	La nivel individual
	0,00005%	La nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1%	doar la nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1%, dar nivelul cerintei suplimentare este 0%, in conformitate cu articolele 276 si 277 din Reg. 5/2013 BNR	doar la nivel sub-consolidat,
Cerinta amortizorului combinat	2,5%	la nivel individual
	3,5%	la nivel sub-consolidat

Additional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luand in considerare evaluarea procesului local de verificare si evaluare (SREP) efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 11,15% la nivel individual si 10,10% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2020		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
-nivel individual			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,27%	2,50%	8,77%

Raport privind cerintele de publicare 2020

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2020		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
Rata de capital de nivel 1	8,36%		10,86%
Total rata de capital	11,15%		13,65%
<i>-nivel sub-consolidat</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	5,68%	3,50%	9,18%
Rata de capital de nivel 1	7,58%		11,08%
Total rata de capital	10,10%		13,60%

Amortizor aferent Altor Institutiilor de Importanta Sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.10/2019 UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Institutiile de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta un amortizor de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata 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 si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, la nivel subconsolidat incepand cu 01.01.2020; acest nivel s-a schimbat in comparatie cu procentul aplicat de Banca pe tot parcursul anului 2019.

Amortizor de conservare a capitalului

Conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, pe parcursul anului 2020 Unicredit Bank a mentinut un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului atat la nivel individual cat si si sub-consolidat.

Amortizor anticiclic de capital

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 la nivelul de 0% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

De asemenea, la 31 decembrie 2020 UniCredit Bank mentinea o rata a amortizorului antisub-consolidat.ciclic 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 0,00006% la nivel individual si de 0,00005% la nivel sub-consolidat, ca urmare a expunerilor in companii din afara Romaniei.

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 2019 UniCredit Bank a mentinut, la nivel subconsolidat, un amortizor de capital pentru riscul sistemic la nivelul de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Acest amortizor este aplicabil incepand cu 01.01.2020, cu o frecventa semestrială de reevaluare.

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

structurale este determinata ca fiind maximum dintre valoarea amortizorului O-SII si amortizorului pentru riscul sistemic.

Astfel, in cazul UniCredit Bank, cerinta combinata de capital pentru amortizorul O-SII si amortizorul pentru riscul sistemic incepand cu 01.01.2020 este 1%.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

Defalcare pe tari	Expunere generala din creditare		Expunere din tranzactionare		Cerinta fonduri proprii				Cerinta pondere din FP, calculat cu toate zecimalele	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitie lunga si scurta	Valoarea expunerii pentru modele interne	Din care: expunere generala din creditare	Din care: expunere din tranzactionare	Din care: expunere securitizata	Total		
	010	020	030	040	070	080	090	100	110	120
Argentina	1	-	-	-	0	-	-	0	0,00000	-
Austria	236.896	4.753.927	-	-	260.495	-	-	260.495	0,00015	-
Australia	224	-	-	-	17	-	-	17	0,00000	-
Belgia	114.513	-	-	-	3.208	-	-	3.208	0,00000	-
Bulgaria	2.532.519	-	-	-	161.352	-	-	161.352	0,00009	0,00005
Canada	286.997	-	-	-	12.744	-	-	12.744	0,00001	-
Elvetia	18	178.512	-	-	2.596	-	-	2.596	0,00000	-
China	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cipru	1.103	-	-	-	88	-	-	88	0,00000	-
Republica Ceha	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Germania	100.740.251	107	-	-	6.688.095	-	-	6.688.095	0,00379	-
Danemarca	31.637	-	-	-	895	-	-	895	0,00000	-
Spania	80.933	-	-	-	4.886	-	-	4.886	0,00000	-
Finlanda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Franta	20.562.383	217.776	-	-	1.652.398	-	-	1.652.398	0,00094	-
Marea Britanie	4.957.872	1.051.956	-	-	332.479	-	-	332.479	0,00019	-
Georgia	-	1.983.000	-	-	178.268	-	-	178.268	0,00010	-
Grecia	110	-	-	-	9	-	-	9	0,00000	-
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungaria	1.697	-	-	-	49	-	-	49	0,00000	-
Indonezia	21.331	-	-	-	1.280	-	-	1.280	0,00000	-
Irlanda	939	-	-	-	56	-	-	56	0,00000	-
Israel	309.698	3.077.461	-	-	77.616	-	-	77.616	0,00004	-
India	36	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	-
Terit. Britanic al Ocenului Indian	5.376	-	-	-	430	-	-	430	0,00000	-
Islanda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italia	19.237.228	17.405.851	-	-	1.980.897	-	-	1.980.897	0,00112	-
Japonia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kuwait	5	-	-	-	0	-	-	0	0,00000	-
Liban	34.429	-	-	-	2.754	-	-	2.754	0,00000	-
Lituania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Monaco	78.788	-	-	-	5.222	-	-	5.222	0,00000	-
Moldova	106	-	-	-	8	-	-	8	0,00000	-
Malta	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mexic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nigeria	47.888	-	-	-	4.052	-	-	4.052	0,00000	-
Olanda	33.271.235	297.450	-	-	2.661.650	-	-	2.661.650	0,00151	-
Norvegia	0	-	-	-	0	-	-	0	0,00000	0,00000
Polonia	396.133	-	-	-	11.457	-	-	11.457	0,00001	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

Defalcare pe tari	Expunere generala din creditare		Expunere din tranzactionare		Cerinta fonduri proprii				Cerinta pondere din FP, calculat cu toate zecimalele	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitie lunga si scurta	Valoarea expunerii pentru modele interne	Din care: expunere generala din creditare	Din care: expunere din tranzactionare	Din care: expunere securitizata	Total		
	010	020	030	040	070	080	090	100	110	120
Portugalia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reunion	1.564	-	-	-	94	-	-	94	0,00000	-
Romania	16.291.822.666	14.224.069.069	-	-	1.734.711.228	-	-	1.734.711.228	0,98408	-
Federatia Rusa	-	6.862.642	-	-	380.920	-	-	380.920	0,00022	-
Suedia	9	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	-
Slovenia	-	24.322.115	-	-	772.737	-	-	772.737	0,00044	-
Slovacia	19.761	-	-	-	1.189	-	-	1.189	0,00000	0,00000
Thailanda	-	107.239	-	-	3.637	-	-	3.637	0,00000	-
Tunisia	-	256.301	-	-	39.458	-	-	39.458	0,00002	-
Turcia	8.318	-	-	-	501	-	-	501	0,00000	-
Statele Unite ale Americii	471.446	43.237.680	-	-	12.814.413	-	-	12.814.413	0,00727	-
Vietnam	97	-	-	-	6	-	-	6	0,00000	-
Total	16.475.274.207	14.327.821.088	-	-	1.762.767.186	-	-	1.762.767.186		

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

Raport privind cerintele de publicare 2020

Cerintele amortizorului anticiclic de capital - Sinteza (CCYB2)

‘000 RON

Cerintele amortizorului anticiclic de capital	31.12.2020	30.06.2020
Total suma expunere	27.156.044	29.071.934
Indicele specific amortizorului anticiclic de capital	0,00005%	0,00002%
Cerinta specifica amortizorului anticiclic de capital	13,00000	5,00000

Pentru a calcula media ponderata, Banca a aplicat la fiecare rata de amortizare, aplicabila intr-o jurisdictie, coeficientul in conformitate cu Partea a III-a, Titlul II si IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, corespunzand expunerilor relevante (adica, expunerile cu exceptia celor de la alte institutii, banci centrale si administratii centrale) de la credite acordate in jurisdicțiile respective, la totalul cerintelor de Fonduri Proprii pentru riscul de credit aferent tuturor expunerilor de la acele credite relevante.

5.5 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.

5.6 Modificari in timp ale activelor ponderate la risc

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

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.

Aceasta decizie a fost adoptata in conformitate cu articolul 20 alineatul (1) litera (a), articolul 143 alineatul (3), articolul 149 alineatul (1) litera (a), articolul 150 alineatul (1) literele (b) si (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din Parlamentul European si al 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.

Abordarea a fost implementata si impactul urmeaza sa fie vazut treptat intr-o perioada de cateva luni coroborat cu procesul de evaluare (“re-rating”) a tuturor clientilor din perimetru.

Conform aprobarii BNR primite la 22 decembrie 2020 cu privire la prevederile articolului 150 din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European, Banca a inceput sa raporteze temporar expunerile in valuta straina ale statelor membre ale UE ale administratiilor centrale si ale bancilor centrale in conformitate cu abordare standardizata utilizand un procent de 0% RWA.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Pentru restul portofoliului, Banca a continuat sa aplice abordarea standardizata.

6. RISCUL DE CREDIT

6.1 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 initiale pentru clientii Bancii, precum: emiterea de scrisori de garantie, deschiderea/confirmarea de acreditive, avalizarea, scontarea unor efecte de comert prezentate de clienti, investitii in actiuni si alte valori mobiliare, alte facilitati acordate clientilor.

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

In vederea evaluarii pe baze prudentiale a expunerii la riscul de credit, la nivelul Bancii au fost implementate sisteme de rating (prin luarea in considerare a unor factori cantitativi, factori calitativi si factori aferenti comportamentului de plata), pentru toate categoriile de clienti, cu ajutorul carora se realizeaza clasificarea

expunerilor pe baza evaluarii riscului de credit asociat debitorilor, pe parcursul ciclului de viata al creditului, prin raportare la o scala generala de evaluare a riscului de nerambursare.

Ratingurile interne si probabilitatea de nerambursare joaca un rol esential in intreg procesul de 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).

6.2 Structura si organizarea functiei de administrare si de control a riscului de credit

Procese de administrare a riscului de credit in cadrul UniCredit Bank, presupun urmatoarele:

- Definirea clara a proceselor si procedurilor specifice de administrare a riscului de credit, diferite in functie de principalele componente ale riscului de credit si de faza procesului de creditare, astfel:
 - Proceduri de administrare a riscurilor in faza de acordare a creditelor;
 - Proceduri de prevenire si diminuare a riscurilor de nerambursare, de decontare, de concentrare si a celui rezidual;
 - Proceduri de prevenire si diminuare a riscului generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar;
 - Procese specifice de identificare si gestionare a creditelor restructurate si a creditelor neperformante.
- Adecvarea procedurilor, politicilor si instrumentelor de administrare a riscului de credit cu strategia, astfel:
 - Identificarea riscului asociat clientului prin aplicarea ratingului intern de evaluare specific fiecărei categorii de client. Analiza ratingului clientului, care se realizeaza printr-un sistem intern de evaluare;
 - Solicitarea de documente justificative complete si adecvate de la clienti, in functie de tipul finantarii si de riscul asociat acesteia;
 - Definirea parametrilor standard ai produselor de creditare pe baza analizei riscurilor implicate;
 - Monitorizarea continua a portofoliului de credite.
- Acoperirea cu garantii a expunerilor prin utilizarea de garantii eligibile conform prevederilor legale in vigoare, dar si in acord cu implementarea cerintelor Basel III si normele si procedurile interne relevante;
- Alte tehnici de diminuare a riscului de credit.

In cadrul procesului de administrare a riscului de credit se are in vedere o repartizare corespunzatoare a atributiilor, care sunt clar definite in procedurile de creditare specifice, astfel incat sa nu fie alocate responsabilitati care sa conduca la conflicte de interese.

Facilitatile de credit sunt aprobate in conformitate cu normele si procedurile de creditare interne, redactate in conformitate cu prevederile regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei, specifice pentru fiecare categorie de clienti.

Banca dispune de politici si procese pentru a monitoriza indatorarea totala a entitatilor carora le acorda credite, precum si orice factor de risc care poate conduce la starea de nerambursare, inclusiv riscul valutar neacoperit.

Raport privind cerintele de publicare 2020

6.3 Profilul de risc de credit si concentrarile riscului

UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor

Tabelul prezinta valori totale si medii ale expunerilor nete pe parcursul anului 2020, in functie de clasa de expuneri.

Valorile nete sunt aferente expunerilor bilantiere si extrabilantiere, si reprezinta valoarea contabila (expunerea bruta fara ajustari pentru pierderi/deprecieri).

Expunerea neta medie aferenta perioadei reprezinta media valorilor expunerilor nete observate la sfarsitul fiecarui trimestru al anului 2020.

UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor

Formularul de mai jos prezinta valoarea medie si valoarea totala a expunerilor nete in decursul perioadei, defalcat pe clase de expunere de credit:

		Grup		Banca
		Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei
1	Administratii centrale sau banci centrale	63.224.049	1.521.894.919	63.224.049
2	Institutii	8.181.530.503	8.498.546.944	8.181.530.503
3	Companii	24.066.359.409	23.975.568.811	24.123.425.104
4	din care: Finantare specializata	-	-	-
5	din care: IMM-uri	11.114.557.801	10.790.091.446	11.167.721.808
6	Expuneri de tip retail	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobiliare	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-
9	Altele decat IMM-uri	-	-	-
10	Eligibile reinnoibile	-	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-	-
12	IMM-uri	-	-	-
13	Altele decat IMM-uri	-	-	-
14	Titluri de capital	48.891.266	45.083.895	192.006.949
15	Total abordare IRB	32.360.005.227	34.041.094.569	32.560.186.604
16	Administratii centrale sau banci centrale	13.778.279.892	11.174.295.014	13.698.124.611
17	Administratii regionale sau autoritati locale	359.441.656	327.149.431	359.004.601
18	Entitati din sectorul public	-	217.747	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-
20	Organizatii internationale	-	-	-
21	Institutii	644.894.084	164.960.467	685.391.626
22	Companii	5.050.250.102	4.766.839.209	2.969.644.798
23	Din care: IMM-uri	3.186.117.631	3.228.460.808	1.757.193.419
24	Expuneri de tip retail	7.381.271.908	7.376.615.894	2.783.381.884
25	Din care: IMM-uri	4.239.850.914	4.184.281.383	1.829.485.138
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	5.790.373.830	6.052.898.958	5.538.638.907
27	Din care: IMM-uri	520.858.777	666.601.162	331.797.013
28	Expuneri in stare de nerambursare	497.813.225	412.678.988	266.094.080
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	89.995.482	118.387.164	89.995.482
30	Obligatiuni garantate	-	-	-
31	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	91.907	76.367	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	2.345.998	2.345.998	-
34	Alte expuneri	114.139.454	127.585.382	-
35	Total abordare standardizata	33.708.897.538	30.524.050.619	26.390.275.989
36	Total	66.068.902.764	64.565.145.189	58.950.462.594

Variatiile expunerilor administratiilor centrale sau expunerilor bancilor centrale se datoreaza reclasificarilor efectuate conform Regulamentului 873/2020 si ca urmare a primirea aprobarii de la Banca Nationala a Romaniei, asa cum este descris in Capitolul 5.6 de mai sus.

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor

		Valoarea neta					
		Austria	Germania	Spania	Franta	Irlanda	Italia
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
2	Institutii	134.413.331	326.780.454	194.248.462	475.592.346	206.958.228	6.055.513.227
3	Companii	28.898.954	105	-	217.457	-	41.340.414
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	163.312.285	326.780.559	194.248.462	475.809.803	206.958.228	6.096.853.642
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	-	-	-
13	Companii	-	150.914.759	1.104	55.627.876	-	53.863.256
14	Expuneri de tip retail	273.552	218.661	79.432	106	81.887	393.789
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	56.962	4.416.594	-	-	-	583.233
16	Expuneri in stare de nerambursare	5.622	61.929	397	763	-	19.526
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	241.909
23	Total abordare standardizata	336.135	155.611.943	80.933	55.628.745	81.887	55.101.713
24	Total	163.648.420	482.392.502	194.329.395	531.438.549	207.040.115	6.151.955.355

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor (continuare)

		Valoarea neta					
		Japonia	Olanda	Romania	Statele Unite	Alte tari	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	62.757.969	-	466.079	63.224.049
2	Institutii	127.943.385	36.471.006	125.792.607	266.443.545	231.373.912	8.181.530.503
3	Companii	-	744.896	23.900.478.766	-	94.678.816	24.066.359.409
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	5.653.586	43.237.680	-	48.891.266
6	Total abordare IRB	127.943.385	37.215.903	24.094.682.929	309.681.225	326.518.807	32.360.005.227
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	13.778.279.892	-	-	13.778.279.892
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	359.441.656	-	-	359.441.656
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	644.894.084	-	-	644.894.084
13	Companii	-	94.281.422	4.671.173.351	-	24.388.334	5.050.250.102
14	Expuneri de tip retail	-	91.733	7.377.542.750	524.848	2.065.148	7.381.271.908
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	5.781.458.681	382.226	3.476.134	5.790.373.830
16	Expuneri in stare de nerambursare	-	140	497.557.359	197	167.293	497.813.225
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	89.995.482	-	-	89.995.482
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	91.907	-	-	91.907
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	2.345.998	-	-	2.345.998
22	Alte expuneri	-	-	113.897.545	-	-	114.139.454
23	Total abordare standardizata	-	94.373.295	33.316.678.706	907.271	30.096.908	33.708.897.538
24	Total	127.943.385	131.589.198	57.411.361.634	310.588.496	356.615.715	66.068.902.764

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

Formularul prezinta detalierea expunerilor nete (bilantiere si extrabilantiere) in functie de tipurile de sectoare de activitate sau de contraparti si de clasele de expuneri.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 23.025.829,16 lei, abordare IRB in valoare de 117.018.577,53 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.865.916.165,76 lei).

		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
2	Institutii	-	-	-	-	-	-	-
3	Companii	1.341.167.179	106.138.935	7.084.022.117	2.356.926.740	112.068.049	1.677.549.381	7.697.307.462
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	1.341.167.179	106.138.935	7.084.022.117	2.356.926.740	112.068.049	1.677.549.381	7.697.307.462
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	-	-	-	-
13	Companii	151.965.331	87.554.443	535.578.500	97.000.623	10.442.952	421.725.487	1.014.766.542
14	Expuneri de tip retail	545.624.220	18.894.791	606.992.861	10.258.503	48.654.615	427.758.462	1.258.345.226
15	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	23.416.413	339.799	66.780.218	12.377.471	1.533.861	81.630.424	202.440.272
16	Expuneri in stare de nerambursare	15.850.766	122.317	53.769.376	116.269	3.957.774	20.131.630	82.641.652
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	85.239.811	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-
23	Total abordare standardizata	736.856.729	106.911.350	1.263.120.955	119.752.866	64.589.202	1.036.485.814	2.558.193.691
24	Total	2.078.023.908	213.050.285	8.347.143.072	2.476.679.606	176.657.251	2.714.035.195	10.255.501.153

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti (continuare)

		Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Servicii financiare si de asigurari	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
2	Institutii	-	-	-	2.235.698.956	-	-	-
3	Companii	1.106.259.152	150.131.450	1.134.449.401	71.744.378	465.322.859	434.098.567	224.302.353
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	48.891.266	-	-	-
6	Total abordare IRB	1.106.259.152	150.131.450	1.134.449.401	2.356.334.600	465.322.859	434.098.567	224.302.353
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	4.580.331.707	-	-	-
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	644.761.873	-	-	-
13	Companii	409.456.681	1.692.168	72.723.338	607.679.801	1.354.765.379	18.154.976	141.848.817
14	Expuneri de tip retail	522.306.642	101.472.504	94.830.632	11.263.165	49.703.371	246.222.120	83.357.738
15	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	16.540.922	3.121.829	8.624.974	907.634	90.184.995	15.686.594	12.343.312
16	Expuneri in stare de nerambursare	21.520.226	37.634.385	5.317.161	11.042	9.666.671	27.785.645	8.044.185
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	9.267	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	91.907	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	2.345.998	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-
23	Total abordare standardizata	969.824.471	143.920.886	181.496.106	5.847.393.127	1.504.329.683	307.849.335	245.594.052
24	Total	2.076.083.623	294.052.336	1.315.945.507	8.203.727.727	1.969.652.541	741.947.902	469.896.404

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti (continuare)

		Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati	Alte servicii	Gospodarii	Altele	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	63.224.049	-	-	-	-	-	-	63.224.049
2	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	2.235.698.956
3	Companii	-	-	16.407.446	21.763.065	28.751.584	1.382.108	-	24.029.792.225
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	48.891.266
6	Total abordare IRB	63.224.049	-	16.407.446	21.763.065	28.751.584	1.382.108	-	26.377.606.495
7	Administratii centrale sau banci centrale	9.148.059.825	-	-	-	83.040	-	49.805.320	13.778.279.892
8	Administratii regionale sau autoritati locale	356.501.877	2.844.471	-	-	95.308	-	-	359.441.656
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	644.761.873
13	Companii	0	8.668.538	28.561.812	3.464.221	13.737.548	47.569.327	-	5.027.356.483
14	Expuneri de tip retail	6.111.898	15.860.914	116.225.478	12.844.373	26.249.399	3.147.657.466	30.637.530	7.381.271.908
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	1.041.913	3.994.053	343.246	2.016.674	5.093.219.453	153.829.774	5.790.373.830
16	Expuneri in stare de nerambursare	34.530	553.413	3.386.616	1.134.473	1.152.891	204.600.014	382.192	497.813.225
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	4.746.404	-	89.995.482
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	91.907
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	2.345.998
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	114.139.454	114.139.454
23	Total abordare standardizata	9.510.708.130	28.969.248	152.167.959	17.786.312	43.334.859	8.497.792.663	348.794.269	33.685.871.708
24	Total	9.573.932.179	28.969.248	168.575.405	39.549.377	72.086.443	8.499.174.771	348.794.269	60.063.478.203

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de clasele de expuneri.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 23.025.829,16 lei, abordare IRB in valoare de 117.018.577,53 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.865.916.165,76 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustarii specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustarii generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Administratii centrale sau banci centrale	222.203.679	466.079	159.445.710	-	-	-	63.224.049
2	Institutii	-	2.235.998.388	299.432	-	-	146.388	2.235.698.956
3	Companii	1.189.295.291	23.829.812.864	989.315.931	-	606.091.547	506.291.865	24.029.792.225
4	din care: Finantare specializata	-	-	-	-	-	-	-
5	din care: IMM- uri	588.512.745	11.049.123.682	538.490.828	-	567.202.503	242.899.776	11.099.145.599
6	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
9	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
10	Eligibile reinnoibile	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
12	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
13	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de capital	-	48.891.266	-	-	-	-	48.891.266
15	Total abordare IRB	1.411.498.970	26.115.168.597	1.149.061.072	-	606.091.547	506.438.253	26.377.606.495
16	Administratii centrale sau banci centrale	-	13.788.707.927	10.428.035	-	-	3.343.036	13.778.279.892
17	Administratii regionale sau autoritati locale	1.327	360.353.525	912.749	-	-	270.248	359.442.102
18	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
21	Institutii	-	649.239.291	4.477.418	-	-	2.741.782	644.761.873

Raport privind cerintele de publicare 2020

		Valori contabile brute pentru		Ajustarii specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustarii generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
22	Companii	273.750.393	5.261.188.541	400.090.706	-	65.677.215	109.776.288	5.134.848.229
23	din care: IMM- uri	194.209.128	3.362.946.504	296.869.621	-	17.653.573	95.130.393	3.260.286.010
24	Expuneri de tip retail	701.041.588	7.557.234.784	564.932.543	-	448.874.196	28.389.602	7.693.343.829
25	din care: IMM- uri	291.337.592	4.309.885.932	247.992.481	-	218.528.968	18.656.265	4.353.231.043
26	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	152.556.619	5.851.655.915	135.589.592	-	-	38.977.093	5.868.622.941
27	din care: IMM- uri	149.894.938	529.300.347	82.265.408	-	-	6.232.798	596.929.877
28	Expunerii in stare de nerambursare	1.127.349.926	-	629.536.701	-	172.172.251	109.039.926	497.813.225
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	17.423.321	87.188.319	14.616.157	-	16.309.093	284.091	89.995.482
30	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	91.907	-	-	-	-	91.907
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	2.345.998	-	-	-	-	2.345.998
34	Alte expuneri	-	114.139.454	-	-	-	-	114.139.454
35	Total abordare standardizata	1.144.773.247	33.672.145.663	1.131.047.201	-	703.032.755	292.822.066	33.685.871.708
36	Total	2.556.272.217	59.787.314.260	2.280.108.273	-	1.309.124.301	799.260.319	60.063.478.204
37	din care: Imprumuturi	2.263.487.386	33.527.493.284	2.097.437.205	-	-	731.016.959	33.693.543.466
38	din care: Titluri de creanta	-	9.166.245.931	5.735.475	-	-	-	9.160.510.456
39	din care: Expuneri extrabilantiere	292.784.831	16.848.788.322	176.935.594	-	-	68.243.360	16.964.637.559

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

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

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 23.025.829,16 lei, abordare IRB in valoare de 117.018.577,53 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.865.916.165,76 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	88.007.006	2.086.722.599	83.507.521	-	34.856.849	55.027.328	2.091.222.083
2	Industria extractiva	10.027.776	224.122.956	11.447.323	-	323.800	1.274.564	222.703.410
3	Industria prelucratoare	802.895.900	8.193.535.295	611.985.979	-	400.713.889	295.963.880	8.384.445.217
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului si aerului conditionat	39.892.672	2.510.855.073	56.172.516	-	34.226	2.081.497	2.494.575.229
5	Aprovizionare cu apa	30.034.441	189.183.788	26.538.837	-	7.322.737	6.600.964	192.679.392
6	Constructii	136.028.088	2.794.196.682	128.375.527	-	152.631.319	12.660.427	2.801.849.243
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	380.480.296	10.155.992.332	325.586.805	-	276.128.687	167.174.478	10.210.885.823
8	Transporturi si depozitare	69.363.425	2.115.159.518	109.594.325	-	19.418.374	9.588.068	2.074.928.618
9	Servicii de cazare si alimentatie	98.657.609	248.070.574	51.168.285	-	3.661.587	35.915.024	295.559.898
10	Informare si comunicatii	37.895.046	1.312.738.681	33.680.976	-	1.835.736	3.731.280	1.316.952.750
11	Servicii financiare si de asigurari	757.038	8.246.218.110	10.801.048	-	1.150.521	3.736.109	8.236.174.101
12	Activitati imobiliare	43.888.962	2.078.566.761	152.927.457	-	24.403.750	95.472.859	1.969.528.265
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	99.419.118	722.920.188	70.164.289	-	9.869.470	11.390.596	752.175.017
14	Activitati administrative si de sprijin	19.181.327	451.452.245	16.094.330	-	9.011.483	8.041.639	454.539.242
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	222.242.641	9.514.127.559	166.070.617	-	-	2.941.548	9.570.299.583
16	Educatie	867.135	26.988.095	1.195.419	-	63.548	986.639	26.659.810
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	11.787.052	170.525.380	11.712.302	-	4.698.239	1.108.115	170.600.130
18	Arte, divertisment si activitati recreative	1.192.542	41.727.802	832.158	-	258.902	265.352	42.088.186
19	Alte servicii	2.825.259	63.913.070	2.789.654	-	103.346.691	795.235	63.948.675
20	Gospodarii	460.058.636	8.433.907.626	408.083.081	-	-	83.572.313	8.485.883.181
21	Activitati extrateritoriale	-	-	-	-	258.629.827	-	-
22	Altele	770.248	206.389.926	1.379.824	-	764.668	932.456	205.780.350
23	Total	2.556.272.217	59.787.314.260	2.280.108.273	-	1.309.124.301	799.260.372	60.063.478.204

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

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

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 23.025.829,16 lei, abordare IRB in valoare de 117.018.577,53 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.865.916.165,76 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Emiratele Arabe Unite	-	-	-	-	-	53	-
2	Argentina	-	24.347	53	-	-	53	24.294
3	Austria	9.901	153.958.449	75.919	-	1.308.472	23.281	153.892.430
4	Australia	399	68.005	482	-	-	8	67.922
5	Belgia	-	161.415	2.203	-	-	1.967	159.212
6	Bulgaria	-	11.411.759	33.304	-	-	31.411	11.378.455
7	Canada	71.744	2.218.366	31.955	-	-	3.132	2.258.155
8	Elvetia	-	27.977.763	2.230	-	-	64	27.975.533
9	China	-	14.623.594	568	-	-	527	14.623.026
10	Cipru	2.187.668	1.123	2.187.688	-	98.265.408	11	1.103
11	Republica Cehia	-	22.460.489	1.687	-	-	275	22.458.802
12	Germania	107.762	450.972.002	335.571	-	-	236.372	450.744.193
13	Danemarca	-	1.529.696	948	-	-	666	1.528.748
14	Spania	868	194.351.367	22.840	-	-	6.327	194.329.395
15	Finlanda	-	22.234.217	1.498	-	-	142	22.232.719
16	Franta	1.679	526.171.094	53.417	-	-	6.974	526.119.356
17	Regatul Unit	-	28.171.679	14.791	-	-	7.110	28.156.888
18	Georgia	-	3.966.000	4.803	-	-	2.662	3.961.197
19	Grecia	261	-	151	-	-	147	110
20	Ungaria	-	33.513.508	16.988	-	-	6.678	33.496.520
21	Indonezia	-	23.000	96	-	-	-	22.904
22	Irlanda	-	206.229.970	58.396	-	-	33.663	206.171.574
23	Israel	606	6.516.324	2.854	-	-	1.823	6.514.076
24	India	-	2.468.472	470	-	-	81	2.468.002
25	Teritoriul Britanic al Oceanului Indian	11.763	-	6.387	-	-	-	5.376
26	Italia	42.769	287.368.193	570.000	-	726.620	373.739	286.840.963
27	Japonia	-	127.946.797	3.413	-	-	-	127.943.385
28	Kuwait	-	5	0	-	-	-	5

Raport privind cerintele de publicare 2020

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
29	Liban	92.230	39.660	26.352	-	-	1.209	105.538
30	Luxembourg	-	14.210.635	1.001	-	-	250	14.209.633
31	Monaco	-	1.095.960	13.929	-	-	12.648	1.082.031
32	Republica Moldova	177	34	105	-	-	102	106
33	Malta	-	2.898.900	66.115	-	-	66.115	2.832.785
34	Mexic	-	124.657	4	-	-	-	124.652
35	Nigeria	91.559	-	38.148	-	-	35.782	53.411
36	Olanda	330	104.567.416	7.479	-	-	2.446	104.560.267
37	Norvegia	-	12.674.680	2.575	-	-	2.566	12.672.105
38	Polonia	-	20.047.305	2.682	-	-	1.153	20.044.624
39	Portugalia	-	784.413	114	-	-	-	784.299
40	Reunion	-	2.667	21	-	-	-	2.645
41	Romania	2.553.651.863	57.069.941.188	2.276.436.202	-	1.208.806.699	798.358.667	57.347.156.849
42	Federatia Rusa	-	3.087.198	647	-	-	223	3.086.551
43	Suedia	-	50.010	2	-	-	1	50.007
44	Slovenia	-	96.365.320	43.162	-	-	21.573	96.322.158
45	Slovacia	-	510.654	84	-	-	9	510.571
46	Tailanda	-	214.478	9	-	-	-	214.469
47	Tunisia	-	512.602	513	-	-	513	512.089
48	Turcia	193	25.223.322	32.941	-	16.853	17.876	25.190.573
49	Statele Unite ale Americii	445	310.595.527	7.476	-	249	2.018	310.588.496
	Total	2.556.272.217	59.787.314.162	2.280.108.272	-	1.307.619.060	799.260.318	60.063.478.107

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CRB-E – Scadenta expunerilor

Formularul prezinta detalierea expunerilor nete bilantiere (fara a include expunerile fata de CCR) in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 23.025.829,16 lei, abordare IRB in valoare de 117.018.577,53 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.865.916.165,76 lei).

		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	62.757.969	-	-	-	-	62.757.969
2	Institutii	81.872.426	233.147.556	40.390.338	24.677.424	-	380.087.744
3	Societati	51.505.741	6.923.259.716	3.026.140.105	1.599.410.799	-	11.600.316.361
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	48.891.266	48.891.266
6	Total abordare IRB	196.136.136	7.156.407.272	3.066.530.443	1.624.088.223	48.891.266	12.092.053.340
7	Administratii centrale sau banci centrale	4.629.479.393	270.566.990	6.023.079.690	2.855.153.819	-	13.778.279.892
8	Administratii regionale sau autoritati locale	194	5.717.923	137.691.594	169.008.685	-	312.418.396
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	161.751.629	389.774.588	23.632.969	-	575.159.186
13	Societati	35.135.934	805.070.264	1.642.930.865	1.203.553.530	-	3.686.690.593
14	Expuneri de tip retail	74.778.721	988.901.897	4.356.821.321	876.556.937	-	6.297.058.876
15	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	5.182.524	117.170.431	294.049.040	5.271.196.037	-	5.687.598.032
16	Expuneri in stare de nerambursare	67.986.596	29.533.900	173.353.122	192.135.869	-	463.009.487
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	9.408	84.413.329	5.572.745	-	-	89.995.482
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	91.907	91.907
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	1.243.227	-	-	-	1.102.771	2.345.998
22	Alte expuneri	114.139.455	-	-	-	-	114.139.455
23	Total abordare standardizata	4.927.955.451	2.463.126.363	13.023.272.964	10.591.237.848	1.194.678	31.006.787.305
24	Total	5.124.091.587	9.619.533.635	16.089.803.407	12.215.326.071	50.085.944	43.098.840.645

6.4 Politici privind deprecierea creditelor/creditele neperformante (NPL)

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

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

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

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

- (a) expuneri materiale cu intarzieri de peste 90 de zile;
- (b) debitorul este evaluat ca fiind in imposibilitate de a plati creditul angajat in totalitate, fara a se lua in calcul valorificarea garantiei, indiferent de existenta unei sume restante sau a numarului de zile de intarziere inregistrat;
- (c) sume/rate neplatite.

Grupul a derulat un proiect amplu, sub coordonarea Grupului UniCredit SpA, pentru a implementa incepand cu 2021, noua definitie a starii de nerambursare (noua DoD), in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei starii de nerambursare si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Ca un prim pas, in timpul anului 2020, pragurile de semnificatie ale obligatiilor din creditele aflate in intarziere pentru expunerile retail au fost aliniate, atat pentru Banca cat si pentru UCFIN, la nivelul stabilit de Regulamentul nr. 5/2018 actualizat si completat de Regulamentul BNR nr.5/2013 privitor la cerintele prudentiale ale institutiilor de credit.

Pragul de semnificatie al obligatiilor a fost complet aliniat si pentru segmentul non-retail in ianuarie 2021.

Pragurile de semnificatie conform noii definitii privind starea de nerambursare (definita la nivelul sistemului bancar local) sunt urmatoarele:

- a) nivelul componentei relative ale pragului de semnificatie este 1%;
- b) nivelul componentei absolute ale pragului de semnificatie este de 150 lei in cazul retail si 1.000 lei in cazul non-retail.

Pe baza rezultatelor obtinute pe perimetrul din noiembrie, Grupul a estimat efectul schimbarii portofoliului de la starea performanta la starea neperformanta (NPE) in conformitate cu noua definitie a starii de nerambursare si a cuantificat suma totala suplimentara a pierderilor de credit asteptate (ECL). ECL pentru noul NPE a fost calculat utilizand abordarea existenta de provizionare in stadiul 3, deoarece aceste tranzactii ar fi fost clasificate in stadiul 3 daca Noul DoD ar fi existat la sfarsitul anului 2020. Impactul in contul de profit si pierdere la decembrie a fost de 27 milioane lei.

Desi impactul in profit si pierdere provenit de la ECL suplimentar a fost considerat in situatiile financiare din 2020, in ceea ce priveste pasul final al noii definitii a starii de nerambursare (reclasificarea in NPE si

Raport privind cerintele de publicare 2020

implementarea noului model intern recalibrat cu o noua definitie a starii de nerambursare), acesta a fost aplicat la inceputul anului 2021, in conformitate cu aprobarea Echipei Comune de Supraveghere (JST).

In ceea ce priveste cuantificarea noii definitii a starii de nerambursare (modelele PD interne recalibrate cu noua definitie a starii de nerambursare), aceasta este luata in considerare si in rezultatele anului 2020, cu un impact al cresterii ECL de aprox. 55 milioane lei la filialele locale ale grupului (UCLC si UCFIN), fara impact semnificativ pentru Banca.

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

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

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

		Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
1	Sold de deschidere (30.06.2020)	2.444.027.450
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	757.973.668
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(168.600.981)
4	Valorile eliminate din bilant ("write-off")	(255.154.585)
5	Alte modificari	(222.613.788)
6	Sold de inchidere (31.12.2020)	2.555.631.763

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CR5 – Abordarea standardizata

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

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

	Clase de expunere	Pondere de risc								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Administratii centrale sau banci centrale	14.605.360.171	-	-	-	-	-	80.078	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	264.096.865	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	234.447.359	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	26.688.599	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	6.113.453.979
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	5.429.813.014	-	-	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	3.832	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	10.290	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Total	14.839.817.820	-	-	-	264.100.697	5.429.813.014	26.768.677	-	6.113.453.979

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CR5 – Abordarea standardizata (continuare)

	Clase de expunere	Pondere de risc							Total	Din care nu beneficiaza de rating
		100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusa		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	78.552.024	-	-	-	-	14.683.992.273	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	76.919.890	-	-	-	-	-	-	341.016.755	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	234.447.359	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	575.747.078	-	-	-	-	-	-	575.747.078	-
7	Societati	3.898.725.418	59.456.198	-	-	-	-	-	3.984.870.215	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	6.113.453.979	-
9	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	267.117.601	-	-	-	-	-	-	5.696.930.615	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	398.045.233	74.636.832	-	-	-	-	-	472.682.065	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	89.901.993	-	-	-	-	-	89.901.993	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	88.075	-	-	-	-	-	-	91.907	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	2.345.998	-	-	-	-	-	-	2.345.998	-
16	Alte elemente	114.129.165	-	-	-	-	-	-	114.139.455	-
17	Total	5.333.118.458	223.995.023	78.552.024	-	-	-	-	32.309.619.692	-

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

Tabelele 1-10 de mai jos sunt intocmite in conformitate cu Ghidul mai sus mentionat si sunt corelate cu informatiile prezentate in raportarea FINREP consolidat intocmita pentru data de 31 decembrie 2020.

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Colaterale si garantii primite pentru expunerile restructurate	
		Restructurari performante	Restructurari neperformante			Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante		Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
1	Credite acordate si avansuri	909.405.945	1.130.344.144	1.130.344.144	1.130.344.144	(45.426.908)	(776.474.173)	1.119.715.679	335.636.957
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	101.369	-	-	-	(6.061)	-	92.527	-
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	86.934	106.386	106.386	106.386	(5.069)	(99.293)	71.176	-
6	Societati nefinanciare	871.541.229	922.779.094	922.779.094	922.779.094	(42.891.577)	(668.169.250)	1.012.664.670	252.690.693
7	Gospodarii	37.676.413	207.458.664	207.458.664	207.458.664	(2.524.201)	(108.205.630)	106.887.306	82.946.264
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	164.517.773	65.500.536	-	-	(941.872)	(29.205.133)	192.172.455	34.244.804
10	Total	1.073.923.718	1.195.844.680	1.130.344.144	1.130.344.144	(46.368.780)	(805.679.306)	1.311.888.134	369.881.761

Formular 2: Calitatea restructurarilor

		Valoarea contabila bruta a expunerilor restructurate
1	Credite si avansuri acordate care au fost restructurate mai mult de doua ori	639.516.280
2	Credite si avansuri neperformante restructurate care nu au indeplinit criteriile de iesire din categoria expunerilor neperformante	93.541.801

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Fara restante sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
1	Credite acordate si avansuri	39.507.685.774	39.435.766.600	71.919.174	2.262.862.271	1.722.569.340	59.062.485
2	Banci centrale	4.576.857.381	4.576.857.381	-	-	-	-
3	Administratii centrale	265.898.238	265.898.238	-	222.205.006	222.205.006	-
4	Institutii de credit	6.259.581.866	6.259.581.866	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	724.040.042	724.040.042	-	241.134	9.466	-
6	Societati nefinanciare	19.359.385.308	19.340.421.700	18.963.608	1.578.743.322	1.298.127.686	24.559.452
7	din care IMM-uri	13.492.999.944	13.474.036.340	18.963.604	1.046.719.104	775.075.588	24.413.949
8	Gospodarii	8.321.922.939	8.268.967.373	52.955.566	461.672.809	202.227.182	34.503.033
9	Instrumente de datorie	9.189.833.582	9.189.833.582	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	9.168.798.006	9.168.798.006	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	21.035.576	21.035.576	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	16.848.803.657			292.769.492		
16	Banci centrale	-			-		
17	Administratii centrale	47.633.285			-		
18	Institutii de credit	1.838.129.479			-		
19	Alte societati financiare	467.501.124			-		
20	Societati nefinanciare	14.039.921.441			290.068.325		
21	Gospodarii	455.618.328			2.701.167		
22	Total	65.546.323.013	48.625.600.182	71.919.174	2.555.631.763	1.722.569.340	59.062.485

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri neperformante					
		Restante > 180 zile ≤ 1 year	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
1	Credite acordate si avansuri	139.626.736	141.700.630	112.265.098	41.858.342	45.779.640	2.262.862.271
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	-	-	-	-	-	222.205.006
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	-	26.451	123.169	65.977	16.071	241.134
6	Societati nefinanciare	50.336.974	79.902.840	73.110.581	21.730.222	30.975.567	1.578.743.322
7	din care IMM-uri	50.057.371	79.800.709	71.321.696	21.730.222	24.319.569	1.046.719.104
8	Gospodarii	89.289.762	61.771.339	39.031.348	20.062.143	14.788.002	461.672.809
9	Instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere						292.769.492
16	Banci centrale						-
17	Administratii centrale						-
18	Institutii de credit						-
19	Alte societati financiare						-
20	Societati nefinanciare						290.068.325
21	Gospodarii						2.701.167
22	Total	139.626.736	141.700.630	112.265.098	41.858.342	45.779.640	2.555.631.763

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3
1	Credite acordate si avansuri	39.507.685.774	32.053.691.031	7.453.994.743	2.262.862.271	-	2.262.862.271
2	Banci centrale	4.576.857.381	4.576.857.381	-	-	-	-
3	Administratii centrale	265.898.238	245.790.025	20.108.213	222.205.006	-	222.205.006
4	Institutii de credit	6.259.581.866	6.259.581.866	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	724.040.042	723.946.873	93.169	241.134	-	241.134
6	Societati nefinanciare	19.359.385.308	13.738.397.785	5.620.987.523	1.578.743.322	-	1.578.743.322
7	din care IMM-uri	13.492.999.944	9.232.327.239	4.260.672.705	1.046.719.104	-	1.046.719.104
8	Gospodarii	8.321.922.939	6.509.117.101	1.812.805.838	461.672.809	-	461.672.809
9	Titluri de datorie	9.189.833.582	9.168.798.006	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	9.168.798.006	9.168.798.006	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	21.035.576	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	16.848.803.657	14.367.839.889	2.480.963.768	292.769.492	-	292.769.492
16	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
17	Administratii centrale	47.633.285	37.218.181	10.415.104	-	-	-
18	Institutii de credit	1.838.129.479	1.791.305.947	46.823.532	-	-	-
19	Alte societati financiare	467.501.124	460.104.494	7.396.630	-	-	-
20	Societati nefinanciare	14.039.921.441	11.713.083.092	2.326.838.349	290.068.325	-	290.068.325
21	Gospodarii	455.618.328	366.128.175	89.490.153	2.701.167	-	2.701.167
22	Total	65.546.323.013	55.590.328.926	9.934.958.511	2.555.631.763	-	2.555.631.763

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

		Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor					
		Expuneri performante - deprecieri acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		
			Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3
1	Credite acordate si avansuri	(637.081.823)	(212.275.228)	(424.806.595)	(1.491.206.057)	-	(1.491.206.057)
2	Banci centrale	(4.678.057)	(4.678.057)	-	-	-	-
3	Administratii centrale	(782.888)	(640.858)	(142.030)	(159.446.590)	-	(159.446.590)
4	Institutii de credit	(634.378)	(634.378)	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	(4.760.220)	(4.754.860)	(5.360)	(229.804)	-	(229.804)
6	Societati nefinanciare	(467.992.578)	(158.296.095)	(309.696.483)	(1.079.202.556)	-	(1.079.202.556)
7	din care IMM-uri	(353.323.096)	(128.805.736)	(224.517.360)	(707.256.660)	-	(707.256.660)
8	Gospodarii	(158.233.702)	(43.270.980)	(114.962.722)	(252.327.107)	-	(252.327.107)
9	Titluri de datorie	(8.287.550)	(8.287.550)	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	(8.287.550)	(8.287.550)	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	(49.334.345)	(13.138.828)	(33.499.322)	(127.601.249)	-	(127.601.249)
16	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
17	Administratii centrale	(143.947)	(1.598)	(142.349)	-	-	-
18	Institutii de credit	(202.405)	(172.369)	(30.036)	-	-	-
19	Alte societati financiare	(232.869)	(100.371)	(132.498)	-	-	-
20	Societati nefinanciare	(45.670.791)	(12.746.313)	(32.924.477)	(127.065.051)	-	(127.065.051)
21	Gospodarii	(3.084.333)	(118.176)	(269.962)	(536.198)	-	(536.198)
22	Total	(694.703.718)	(233.701.606)	(458.305.917)	(1.618.807.306)	-	(1.618.807.306)

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

		Valori cumulate scoase in afara bilantului	Colaterale si garantii financiare primite	
			pentru expuneri performante	pentru expuneri neperformante
1	Credite acordate si avansuri	-	27.760.975.408	610.531.711
2	Banci centrale	-	-	-
3	Administratii centrale	-	1.044.068	-
4	Institutii de credit	-	5.841.394.052	-
5	Alte societati financiare	-	439.066.584	-
6	Societati nefinanciare	-	15.470.072.688	463.248.263
7	din care IMM-uri	-	11.296.081.462	306.729.848
8	Gospodarii	-	6.009.398.016	147.283.448
9	Titluri de datorie	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-
11	Administratii centrale	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	-	8.392.148.683	102.927.026
16	Banci centrale	-	-	-
17	Administratii centrale	-	478.225	-
18	Institutii de credit	-	1.797.521.911	-
19	Alte societati financiare	-	137.940.602	-
20	Societati nefinanciare	-	6.419.222.956	101.862.761
21	Gospodarii	-	36.984.989	1.064.265
22	Total	-	36.153.124.091	713.458.737

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 5: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala	Din care neperformante		Din care, care fac obiectul deprecierii	Depreciere cumulata	Provizioane pentru angajamente extrabilantiere si garantii financiare acordate	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
				Din care in stare de nerambursare				
1	Credite acordate si avansuri	41.770.548.045	2.262.862.271	2.262.862.271	41.770.548.045	(2.128.287.880)		-
2	ROMANIA	35.655.686.548	2.260.350.894	2.260.350.894	35.655.686.548	(2.125.037.598)		-
3	ITALIA	5.888.466.261	42.769	42.769	5.888.466.261	(618.716)		-
4	GERMANIA	86.579.636	107.654	107.654	86.579.636	(292.713)		-
5	FRANTA	24.626.522	1.679	1.679	24.626.522	(8.837)		-
6	STATELE UNITE	23.258.020	445	445	23.258.020	(6.260)		-
7	UNGARIA	17.873.630	-	-	17.873.630	(16.714)		-
8	POLONIA	17.024.911	729	729	17.024.911	(3.269)		-
9	LUXEMBOURG	14.211.130	-	-	14.211.130	(1.002)		-
10	NORVEGIA	12.662.680	-	-	12.662.680	(2.566)		-
11	AUSTRIA	9.703.335	-	-	9.703.335	(5.283)		-
12	MAREA BRITANIE	9.383.441	-	-	9.383.441	(13.749)		-
13	BULGARIA	3.238.948	-	-	3.238.948	(3.255)		-
14	OLANDA	1.350.200	330	330	1.350.200	(854)		-
15	JAPONIA	1.311.468	-	-	1.311.468	(165)		-
16	REPUBLICA CEHA	549.742	1.314	1.314	549.742	(1.601)		-
17	ELVETIA	466.948	-	-	466.948	(282)		-
18	RUSIA	378.132	-	-	378.132	(253)		-
19	ISRAEL	322.348	606	606	322.348	(1.565)		-
20	CANADA	318.912	71.744	71.744	318.912	(31.915)		-
21	DUBAI	237.267	-	-	237.267	(874)		-
22	Alte tari	2.897.966	2.284.107	2.284.107	2.897.966	(2.240.409)		-

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 5: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante (continuare)

			Valoarea contabila bruta/valoarea nominala		Din care, care fac obiectul deprecierii	Depreciere cumulata	Provizioane pentru angajamente extrabilantiere si garantii financiare acordate	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
			Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare				
23	Expuneri extrabilantiere	17.141.573.149	292.769.492	292.769.492			(176.935.594)	
24	ROMANIA	14.952.188.558	292.718.787	292.718.787			(176.219.903)	
25	ITALIA	704.114.228	-	-			(374.544)	
26	GERMANIA	368.954.311	-	-			(43.305)	
27	STATELE UNITE	286.580.017	-	-			(3.205)	
28	SPANIA	195.121.053	-	-			(21.828)	
29	AUSTRIA	143.191.453	-	-			(54.556)	
30	JAPONIA	126.635.329	-	-			(3.247)	
31	SLOVENIA	96.365.320	-	-			(43.162)	
32	FRANTA	75.386.967	-	-			(3.684)	
33	ELVETIA	36.519.345	-	-			(2.752)	
34	TURCIA	25.074.172	-	-			(31.505)	
35	DANEMARCA	23.781.605	-	-			(1.777)	
36	REPUBLICA CEHA	21.912.061	-	-			(1.400)	
37	MAREA BRITANIE	19.777.600	-	-			(981)	
38	UNGARIA	16.164.222	-	-			(333)	
39	CHINA	14.447.760	-	-			(527)	
40	BULGARIA	8.172.811	-	-			(30.049)	
41	ISRAEL	6.194.582	-	-			(1.289)	
42	GEORGIA	3.966.000	-	-			(4.803)	
43	POLONIA	3.023.124	-	-			(142)	
44	MALTA	2.898.900	-	-			(66.115)	
45	RUSIA	2.709.066	-	-			(394)	
46	INDIA	2.468.435	-	-			(470)	
47	CANADA	1.971.198	-	-			(40)	
48	OLANDA	1.143.220	-	-			(33)	
49	MONACO	1.079.698	-	-			(13.356)	
50	PORTUGALIA	784.413	-	-			(114)	
51	TUNISIA	512.602	-	-			(513)	
52	SLOVACIA	435.099	50.705	50.705			(11.567)	
53	THAILANDA	-	-	-			-	
54	Alte tari	-	-	-			-	
55	Total	58.912.121.194	2.555.631.763	2.555.631.763	41.770.548.045	(2.128.287.880)	(176.935.594)	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 6: Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii

			Valoarea contabila bruta			Depreciere cumulata	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
			din care neperformante		din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierii		
				din care in stare de nerambursare			
1	Agricultura, silvicultura și pescuit	1.689.591.213	1.689.591.213	82.672.294	82.672.294	(78.414.754)	-
2	Industria extractiva	213.463.492	213.463.492	8.904.296	8.904.296	(11.243.093)	-
3	Industria	5.699.479.927	5.699.479.927	722.752.626	722.752.626	(600.768.699)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	428.478.945	428.478.945	31.027.752	31.027.752	(45.805.036)	-
5	Aprovizionare cu apa	155.212.127	155.212.127	20.947.306	20.947.306	(20.465.952)	-
6	Construcții	1.338.187.512	1.338.187.512	91.335.134	91.335.134	(83.639.561)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	5.920.295.744	5.920.295.744	279.244.862	279.244.862	(263.749.286)	-
8	Transporturi și depozitare	1.730.360.930	1.730.360.930	69.090.580	69.090.580	(108.347.645)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	303.701.269	303.701.269	88.522.761	88.522.761	(50.593.421)	-
10	Informare și comunicații	496.578.187	496.578.187	27.813.355	27.813.355	(26.232.097)	-
11	Activități financiare și de asigurare	32.308.122	32.308.122	8.130	8.130	(180.203)	-
12	Activități imobiliare	1.955.795.308	1.955.795.308	43.582.505	43.582.505	(140.253.894)	-
13	Activități profesionale, științifice și tehnice	381.048.341	381.048.341	80.340.148	80.340.148	(54.591.450)	-
14	Activități administrative și de asistență	294.111.876	294.111.876	16.687.537	16.687.537	(14.000.453)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1.440.472	1.440.472	37.635	37.635	(52.081)	-
16	Educație	14.213.909	14.213.909	867.134	867.134	(507.024)	-
17	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	145.769.351	145.769.351	11.762.371	11.762.371	(10.928.517)	-
18	Arte, divertisment și activități	18.653.408	18.653.408	1.192.542	1.192.542	(582.569)	-
19	Alte servicii	119.438.497	119.438.497	1.954.354	1.954.354	(36.839.399)	-
20	Total	20.938.128.630	20.938.128.630	1.578.743.322	1.578.743.322	(1.547.195.134)	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 7: Evaluarea garantiilor - credite si avansuri

			Credite acordate si avansuri				
			Performante			Neperformante	
				Din care cu Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile
1	Valoarea contabila bruta	37.110.725.507	34.847.863.236	71.919.174	2.262.862.271	1.722.569.340	540.292.931
2	Din care garantate	21.414.106.451	19.644.078.006	50.295.628	1.770.028.445	1.458.539.107	311.489.338
3	Din care garantate cu proprietati imobiliare	16.976.011.379	15.665.391.167	36.401.664	1.310.620.212	1.103.459.278	207.160.934
4	Din care instrumente cu LTV* intre 60% si 80%	4.484.144.204	4.258.773.745		225.370.459	186.989.313	38.381.145
5	Din care instrumente cu LTV* intre 80% si 100%	2.100.050.924	2.011.895.328		88.155.596	65.812.302	22.343.295
6	Din care instrumente cu LTV* > 100%	4.983.169.447	4.311.221.101		671.948.346	577.244.193	94.704.152
7	Deprecieri acumulate pentru active garantate	(1.622.196.681)	(484.720.879)	(3.871.862)	(1.137.475.802)	(920.839.361)	(216.636.441)
8	Garantii						
9	Din care plafonate la valoarea expunerii	27.028.567.944	26.429.862.167	40.799.779	598.705.777	514.166.128	84.539.651
10	Din care proprietati imobiliare	13.527.673.032	13.084.062.335	32.855.443	443.610.697	375.354.898	68.255.800
11	Din care peste valoarea expunerii	10.082.157.563	8.418.001.069	31.119.395	1.664.156.494	1.208.403.212	455.753.280
12	Din care proprietati imobiliare	3.448.338.347	2.581.328.832	3.546.221	867.009.515	728.104.380	138.905.134
13	Garantii financiare primite	1.342.939.175	1.331.113.240	183.702	11.825.935	9.699.348	2.126.589
14	Valori cumulate valori scoase in afara bilantului	-	-	-	-	-	-

*Valoarea garantiilor prezentate in tabelul urmatoare din această capitol reprezinta valoarea de piata limitata la nivelul expunerii imprumutului individual si ajustat ulterior (marje de ajustare/haircuts) in functie de procedurile interne pentru calcularea deprecierii creditelor. Valoarea garantiilor prezentata in notele la tabele reprezinta valoarea de piata a garantiilor inainte de aplicarea oricoror ajustari (in baza unor marje de ajustare/haircuts).

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 7: Evaluarea garantiilor - credite si avansuri (continuare)

		Credite acordate si avansuri					
		Neperformante					
		Restante					
		Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
1	Valoarea contabila bruta	59.062.485	139.626.736	141.700.630	112.265.098	41.858.342	45.779.640
2	Din care garantate	30.196.862	55.904.491	87.199.514	84.825.371	25.917.374	27.445.726
3	Din care garantate cu proprietati imobiliare	18.526.810	39.853.445	47.413.219	62.376.478	18.217.547	20.773.435
4	Din care instrumente cu LTV* intre 60% si 80%						
5	Din care instrumente cu LTV* intre 80% si 100%						
6	Din care instrumente cu LTV* > 100%						
7	Deprecieri acumulate pentru active garantate	(14.330.933)	(34.698.469)	(64.306.366)	(63.569.703)	(20.701.154)	(19.029.816)
8	Garantii						
9	Din care plafonate la valoarea expunerii	13.880.224	17.758.241	21.927.198	19.591.875	4.368.804	7.013.309
10	Din care proprietati imobiliare	6.797.916	13.776.055	18.940.886	17.584.689	4.142.944	7.013.309
11	Din care peste valoarea expunerii	45.182.261	121.868.495	119.773.432	92.673.223	37.489.538	38.766.331
12	Din care proprietati imobiliare	11.728.894	26.077.390	28.472.333	44.791.789	14.074.603	13.760.126
13	Garantii financiare primite	364.273	151.312	597.740	1.003.639	9.625	-
14	Valori cumulate valori scoase in afara bilantului	-	-	-	-	-	-

*Valoarea garantiilor prezentate in tabelul urmatoare din această capitol reprezinta valoarea de piata limitata la nivelul expunerii imprumutului individual si ajustat ulterior (marje de ajustare/haircuts) in functie de procedurile interne pentru calcularea deprecierei creditelor. Valoarea garantiilor prezentata in notele la tabele reprezinta valoarea de piata a garantiilor inainte de aplicarea oricor ajustari (in baza unor marje de ajustare/haircuts).

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 8: Modificarea stocurilor de credite si avansuri neperformante

		Valoarea contabila bruta	Recuperari nete cumulate
1	Stocul initial de credite si avansuri neperformante	2.203.905.728	
2	Intrari in portofoliul de neperformante	1.333.651.288	
3	Iesiri din portofoliul de neperformante	(1.274.694.745)	
4	Iesiri catre portofoliul de performante	(102.654.879)	
5	Iesiri datorate rambursarilor partiale sau totale a creditului	(369.015.437)	
6	Iesiri datorate lichidarii garantiilor	0	0
7	Iesiri datorate luarii in posesie a garantiilor	(12.241.918)	0
8	Iesiri datorate vanzarii de instrumente	(154.698.259)	40.057.139
9	Iesiri datorita transferului de risc	0	0
10	Iesiri datorita scoaterii in afara bilantului	(246.819.174)	
11	Iesiri din alte motive	(343.198.218)	
12	Iesiri datorate reclasificari ca detinute in vederea vanzarii	0	-
13	Stocul final de credite si avansuri neperformante	2.262.862.271	

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

		Colateral obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	-	-
2	Altele decat imobilizarile corporale	55.021.762	(32.208.265)
3	<i>Proprietati imobiliare rezidentiale</i>	328.274	(4.260)
4	<i>Proprietati imobiliare comerciale</i>	-	-
5	<i>Proprietati mobiliare (auto, etc.)</i>	54.693.488	(32.204.005)
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	-	-
7	<i>Altele</i>	-	-
8	Total	55.021.762	(32.208.265)

Raport privind cerintele de publicare 2020

Formular 10: Garantii obtinute prin luare in posesie si procesul de executare - analiza pe vechimi

		Reducerea soldului datoriei		Total colaterale obtinute prin luare in posesie			
				Reposedate ≤ 2 years			
		Valoarea contabila bruta	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Colateral obtinut prin luarea in posesie clasificate drept imobilizari corporale	-	-	-	-		
2	Colateral obtinut prin luarea in posesie clasificate drept altele decat imobilizari corporale	55.185.748	(32.488.392)	55.021.762	(32.208.265)	18.639.424	(6.819.417)
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	492.262	(284.387)	328.274	(4.260)	328.274	(4.260)
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	-	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	54.693.486	(32.204.005)	54.693.488	(32.204.005)	18.311.150	(6.815.157)
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
7	Altele	-	-	-	-	-	-
8	Total	55.185.748	(32.488.392)	55.021.762	(32.208.265)	18.639.424	(6.819.417)

Formular 10: Garantii obtinute prin luare in posesie si procesul de executare - analiza pe vechimi (continuare)

		Total colaterale obtinute prin luare in posesie					
		Reposedate > 2 years ≤ 5 years		Reposedate > 5 years		din care active detinute in vederea vanzarii necurente	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Colateral obtinut prin luarea in posesie clasificate drept imobilizari corporale						
2	Colateral obtinut prin luarea in posesie clasificate drept altele decat imobilizari corporale	33.990.756	(23.273.548)	2.391.582	(2.115.300)	-	-
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	-	-	-	-	-	-
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	-	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	33.990.756	(23.273.548)	2.391.582	(2.115.300)	-	-
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
7	Altele	-	-	-	-	-	-
8	Total	33.990.756	(23.273.548)	2.391.582	(2.115.300)	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

6.5 Expuneri aferente masurilor aplicate ca raspuns la criza generata de COVID-19

De la izbucnirea crizei COVID-19, guvernele nationale și organisme UE au luat masuri pentru a adresa și a atenua impactul sistemic negativ al pandemiei asupra sectorului bancar al UE. În conformitate cu EBA / GL / 2020/07 emis la 2.06.2020, UniCredit Bank raporteaza dupa cum urmeaza:

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

			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	(643.862.923)	(202.285.203)	(4.989.782)	(159.233.796)	(441.577.720)	(281.458.513)	(372.489.429)	206.825.947
3	din care : Gospodarii	(99.133.833)	(40.524.889)	(1.015.998)	(37.627.354)	(58.608.944)	(42.995.745)	(46.400.502)	10.669.117
4	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale	(28.961.693)	(9.343.004)	(278.192)	(8.237.963)	(19.618.688)	(11.666.468)	(19.618.688)	2.932.717
5	din care: companii ne-financiare	(540.981.979)	(158.013.204)	(3.973.784)	(121.606.442)	(382.968.775)	(238.462.768)	(326.088.927)	196.156.830
6	din care: IMM-uri	(339.291.417)	(147.661.665)	(3.972.708)	(114.507.456)	(191.629.752)	(82.385.241)	(159.856.101)	139.911.056
7	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale	(404.576.448)	(114.292.939)	(692.218)	(109.408.528)	(290.283.508)	(193.057.411)	(273.458.667)	125.267.754

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

			Din care: moratoriu legislativ	Valoare bruta				
				Durata reziduala a moratoriilor				
				<= 3 luni	3 -6 luni	6 -9 luni	9 -12 luni	> 1 an
1	Loans and advances subject to moratoria	5.073.852.503	-	1.039.822.511	-	-	-	-
2	of which: Households	936.598.836	-	34.758.675	-	-	-	-
3	of which: Collateralised by residential immovable property	564.024.982	-	6.522.293	-	-	-	-
4	of which: Non-financial corporations	3.847.856.016	-	1.005.063.836	-	-	-	-
5	of which: Small and Medium-sized Enterprises	3.218.606.410	-	749.215.922	-	-	-	-
6	of which: Collateralised by commercial immovable property	2.492.341.798	-	841.237.156	-	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

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 subiect al schemelor publice de garantare	730.164.138	-	720.668.719	-
2	din care : Gospodarii	1.253.560	-	-	-
3	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale	-	-	-	-
4	din care: companii ne-financiare	728.910.578	-	719.439.193	-
5	din care: IMM-uri	722.389.954	-	-	-
6	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	-

6.6 Pierderi așteptate aferente riscului de credit – Abordări și metode

În vederea calculului pierderilor așteptate din credit (Expected Credit Losses) sunt aplicate două abordări distincte: abordarea denumită generic „colectivă” și abordarea denumită generic „individuală”.

Abordarea denumită generic „colectivă” reprezintă ajustări pentru depreciere așteptată pentru deprecieri calculate la nivelul grupurilor de active financiare, reprezentate mai departe de pierderi așteptate pe următoarele 12 luni sau / și Pierderi așteptate pe durata de viață.

Prin intermediul abordării colective, abordarea este aplicată la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia în grupe de risc cu caracteristici similare. Aceasta abordare este folosită atât pentru portofoliul de credite Retail, cât și pentru portofoliul de Corporate.

Pentru a îndeplini cerințele standardului IFRS9, Grupul a dezvoltat modele specifice pentru calcularea pierderilor așteptate pe baza parametrilor PD, LGD și EAD coroborați și cu un model dedicat pentru alocarea pe stadii. În acest context, informațiile „anticipative” („forward looking”) au fost incluse și prin elaborarea unor scenarii specifice.

Cu referire la PD pe toată durata de viață, curbele PD pe tot parcursul ciclului, obținute prin ajustarea ratelor cumulate în stare de nerambursare observate, au fost calibrate pentru a reflecta previziuni de tip puncte-în-timp („point-in-time”) și anticipative asupra ratelor de nerambursare a portofoliului.

Rata de recuperare încorporată în LGD pe parcursul ciclului a fost ajustată pentru a elimina conservatorismul și pentru a reflecta tendința actuală a ratelor de recuperare, precum și așteptările privind ratele viitoare de actualizare la rata efectivă a dobânzii sau cea mai bună aproximare.

Durata de viață EAD a fost obținută prin extinderea modelului reglementat sau managerial de un an, eliminând marja de conservatorism și incluzând așteptările cu privire la nivelurile de tragere viitoare.

Modelul de alocare pe stadii este un aspect cheie al modelului IFRS9, necesar pentru calcularea pierderilor de credit așteptate. Modelul de alocare pe stadii se bazează pe o combinație de elemente relative și absolute. Principalele elemente sunt:

- comparație, pentru fiecare tranzacție, între PD măsurat la momentul inițierii și PD la data raportării, ambele calculate conform modelelor interne, prin praguri stabilite astfel încât să se ia în considerare toate variabilele cheie ale fiecărei tranzacții care pot afecta așteptările bancii asupra modificărilor PD în timp (de exemplu: vârsta, scadența, nivelul PD la momentul inițierii);
- elemente absolute, cum ar fi cerințele legale (de exemplu: termenul de scadență de 30 de zile);
- evidente interne suplimentare (de exemplu: clasificarea ca restructurat („Forborne”).

În cursul anului 2020, au fost dezvoltate noi modele interne în ceea ce privește EAD și LGD (luând în considerare și recalibrarea cu o nouă definiție a stării de nerambursare) pe portofoliile modelelor locale ale Bancii și implementate în cadrul calculului ECL, rezultând un ECL suplimentar de cca. 55 milioane lei în contul de profit și pierdere. Cea mai semnificativă schimbare efectuată a fost în ceea ce privește LGD, unde a fost implementat un cadru general al conceptului LGD în cazul portofoliilor de modele locale (care surprind recuperările istorice în perioada 2008-2018).

În ceea ce privește portofoliul de modele la nivel de grup (multinationale, bănci și administrații centrale), nu au fost efectuate actualizări metodologice în 2020.

Abordarea individuală reprezintă procesul de măsurare a deprecierei activelor la nivelul unei tranzacții (sau client). Conform IFRS 9, abordarea individuală este obligatorie în cazul expunerilor semnificative, dar poate fi utilizată și pentru evaluarea expunerilor nesemnificative.

Procesul de evaluare a deprecierei activelor prin intermediul abordării individuale este împărțit în două etape:

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

Sunt considerate expuneri individuale semnificative urmatoarele:

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

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

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

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

Pierderea de credit asteptata care deriva din parametrii descrisi mai sus ia in considerare previziunile macroeconomice prin aplicarea de scenarii multiple componentelor „anticipative” (“forward looking”) pentru a compensa neliniaritatea partiala prezenta in mod natural in corelatia dintre modificarile macroeconomice si riscul de credit.

Mai exact, efectul de neliniaritate a fost incorporat prin estimarea unui factor de suprapunere aplicat direct portofoliului de Pierderi de credit asteptate.

Procesul definit pentru a include scenarii macroeconomice multiple este pe deplin in concordanta cu procesele de previziune macroeconomica utilizate de Grup pentru obiective suplimentare de gestionare a riscurilor (de exemplu: procesele adoptate pentru calcularea pierderilor de credit asteptate din previziunile macroeconomice pe baza simularilor de criza (“stress tests”) EBA si a cadrului ICAAP), beneficiind de avantajul functiei de cercetare independenta a UniCredit.

UniCredit Group a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta anticipativa: un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite la 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara”) si 5% pentru scenariul pozitiv.

Grupul aplica probabilitati scenariilor previzionate identificate. Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de baza utilizate la 31 decembrie 2020:

Tara	Scenarii macroeconomice	2021	2022	2023
Romania	PIB real, modificare % de la an la an	4,0	3,8	3,4
Romania	Inflatie (IPC), de la an la an, la sfarsitul perioadei	3,1	3,0	2,5
Romania	Rata somajului, %	5,6	5,3	5,0
Romania	Rata dobanzii pe termen scurt, la sfarsitul perioadei	1,25	1,20	1,23
Romania	Rata dobanzii pe termen lung 10 ani, %	3,6	3,5	3,5
Romania	Indicele Preturilor Locuintelor, modificare % de la an la an	8,0	5,0	5,3

Raport privind cerintele de publicare 2020

Pentru a surprinde mai bine particularitatea scenariului Covid-19 si dinamica specifica a fiecarui sector, Banca a estimat (pe baza rezultatelor perimetrului din noiembrie) implementarea unei metodologii imbunatatite - Informatii anticipative pe sectoare - care a introdus direct un factor de ajustare in curbele de tip puncte-in-timp ("point-in-time") si anticipative (PIT \ FLI) ale PD, afectand astfel automat nu numai rezultatul ECL, ci si migrarea pe stadii. Portofoliile afectate de aceasta schimbare sunt intreprinderi mijlocii si intreprinderi mici (cele mai afectate industrii sunt comerțul cu ridicata si imobiliare). La decembrie 2020, impactul in ECL asupra contului de profit si pierdere a fost de 24,7 milioane lei.

Conceptul de informatii anticipative pe sectoare de activitate a fost implementat la un nivel metodologic similar in cadrul intregului grup UniCredit SPA, fiind utilizat la sfarsitul anului 2020 cu prioritate pe cele mai semnificative portofolii. La nivel local, implementarea in 2020 a inclus portofoliul Bancii, urmand ca in 2021 sa aiba loc implementarea si in portofoliul de leasing (fara impact suplimentar asupra UCFIN, avand in vedere particularitatea portofoliului alcatuit doar din credite de consum acordate persoanelor fizice).

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

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

		Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere (01.01.2020)	(1.664.396.740)	-
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(398.995.314)	-
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	237.698.276	-
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	294.868.854	-
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	-	-
6	Impactul diferentelor de curs valutar	10.580.000	-
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
8	Alte ajustari	29.038.867	-
9	Sold de inchidere (31.12.2020)	(1.491.206.057)	-
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	55.326.831	-
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	70.201	-

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

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

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

In decursul anului 2020, Banca a schimbat modelul de rating de la nivelul grupului pentru administratiile si bancile centrale si in prezent, expunerile pentru statele membre UE in alte monede sunt temporar raportate utilizand abordarea standard.

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

Raport privind cerintele de publicare 2020

Structura modelelor interne de rating este redată mai jos:

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

Scara de rating utilizata - Relatia dintre ratingurile interne si externe

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

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

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

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

Orice model de rating presupune parcurgerea urmatoarelor etape:

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

Tabelul de mai jos prezinta clasele de expunere in conformitate cu clasele de rating. Tabelul de mai jos nu include suma clasificata ca alte active (Drept de utilizare, PPE, investitii in actiuni, impozit amanat, etc.).

	Scara PD	Expuneri initiale bilantiere brute	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	CCF mediu	EAD dupa CRM si dupa CCF	PD medie	Numarul de debitori
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	-	466.079	0,5000	233.040	-	1
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	222.203.679	-	1,0000	222.203.679	1,0000	1
	Subtotal	222.203.679	466.079	0,5000	222.436.719	0,5000	2
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	292.500.120	1.441.736.711	0,7018	1.217.051.056	0,0007	64
	0,15 pana la <0,25	60.985.986	127.933.699	0,8018	151.483.915	0,0020	13
	0,25 pana la <0,50	21.550.467	254.881.422	0,5786	159.938.895	0,0037	17
	0,50 pana la <0,75	5.021.000	6.169.119	0,7243	8.105.560	0,0058	4
	0,75 pana la <2,50	132.974	24.999.240	0,5026	12.632.594	0,0125	5
	2,50 pana la <10,00	-	87.649	3,0520	267.507	0,0800	1
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	380.190.547	1.855.807.841	0,6930	1.549.479.527	0,0174	104
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	38.863.496	125.811.367	0,2655	43.714.900	0,0004	16
	0,15 pana la <0,25	26.087.567	26.739.958	0,4311	22.775.664	0,0019	12
	0,25 pana la <0,50	436.153.303	806.648.948	0,4279	531.854.763	0,0037	389
	0,50 pana la <0,75	319.731.938	360.165.630	0,5013	340.802.489	0,0066	235
	0,75 pana la <2,50	3.021.123.634	2.243.675.365	0,5829	3.068.738.140	0,0155	1.383
	2,50 pana la <10,00	2.400.403.236	1.035.013.410	0,6885	2.365.412.819	0,0523	1.153
	10,00 pana la <100,00	182.366.401	26.339.431	0,8080	168.625.501	0,1561	72
	100,00 (stare de nerambursare)	470.703.569	117.809.175	0,8276	487.031.187	1,0000	260
	Subtotal	6.895.433.143	4.742.203.283	0,6040	7.028.955.462	0,1546	3.520
Societati - altele							
	0,00 pana la <0,15	348.666.701	2.131.485.503	0,3817	946.583.837	0,0007	99
	0,15 pana la <0,25	232.706.288	1.163.248.454	0,3677	513.261.297	0,0018	32
	0,25 pana la <0,50	660.204.520	2.022.514.170	0,3397	911.236.154	0,0035	187
	0,50 pana la <0,75	213.726.455	347.153.159	0,4685	262.778.755	0,0065	50
	0,75 pana la <2,50	2.629.302.543	1.641.135.932	0,7023	2.999.258.660	0,0156	253
	2,50 pana la <10,00	800.798.667	356.118.379	0,7319	846.728.862	0,0523	178
	10,00 pana la <100,00	195.160.254	38.468.157	0,9212	215.210.814	0,1562	16
	100,00 (stare de nerambursare)	466.922.677	133.859.870	0,8628	518.348.796	1,0000	47
	Subtotal	5.547.488.104	7.833.983.624	0,5391	7.213.407.175	0,1546	862
	Total (toate portofoliile)	13.045.315.474	14.432.460.828	0,5828	16.014.278.883	0,2066	4.488

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

Tabelul de mai jos nu include suma clasificata ca alte active (Drept de utilizare, PPE, investitii in actiuni, impozit amanat, etc.).

	Scara PD	LGD medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA	Pierdere asteptata	Ajustari de valoare si provizioane
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	0,4500	913	-	-	0	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	0,4500	913	-	-	99.991.656	(159.445.710)
	Subtotal	0,4500	913	-	-	99.991.656	(159.445.710)
Instituti							
	0,00 pana la <0,15	0,2409	682	448.868.295	0,3688	525.430	(167.144)
	0,15 pana la <0,25	0,4480	913	70.586.889	0,4660	135.150	(29.928)
	0,25 pana la <0,50	0,3650	913	75.601.789	0,4727	177.294	(68.181)
	0,50 pana la <0,75	0,4155	913	5.912.752	0,7295	19.640	(1.508)
	0,75 pana la <2,50	0,1854	684	13.510.413	1,0695	85.549	(32.609)
	2,50 pana la <10,00	0,0925	228	575.125	2,1499	9.316	(62)
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	0,3310	722	615.055.263	0,3969	952.379	(299.432)
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	0,1276	391	11.903.649	0,2723	22.571	(42.327)
	0,15 pana la <0,25	0,4500	913	6.150.030	0,2700	16.782	(51.081)
	0,25 pana la <0,50	0,4428	913	234.665.135	0,4412	944.016	(1.646.787)
	0,50 pana la <0,75	0,4407	913	181.331.381	0,5321	991.372	(1.172.509)
	0,75 pana la <2,50	0,4330	913	2.256.109.673	0,7352	21.483.065	(23.722.856)
	2,50 pana la <10,00	0,4182	913	2.321.534.347	0,9814	49.665.928	(63.142.218)
	10,00 pana la <100,00	0,4331	913	242.311.090	1,4370	10.343.798	(10.572.487)
	100,00 (stare de nerambursare)	0,4369	913	-	-	211.456.423	(438.140.564)
	Subtotal	0,3978	847	5.254.005.306	0,7475	294.923.953	(538.490.828)
Societati - altele							
	0,00 pana la <0,15	0,3854	782	263.018.369	0,2779	362.572	(1.989.235)
	0,15 pana la <0,25	0,4499	913	233.997.823	0,4559	446.137	(4.969.955)
	0,25 pana la <0,50	0,4275	913	593.801.228	0,6516	1.634.031	(2.970.435)
	0,50 pana la <0,75	0,4324	913	205.327.098	0,7814	717.906	(1.010.267)
	0,75 pana la <2,50	0,4379	913	3.227.170.355	1,0760	19.565.555	(34.033.270)
	2,50 pana la <10,00	0,4223	913	1.244.282.271	1,4695	16.899.310	(20.018.603)
	10,00 pana la <100,00	0,1500	913	453.359.423	2,1066	11.751.225	(6.794.190)
	100,00 (stare de nerambursare)	0,4470	913	-	-	226.930.483	(379.039.149)
	Subtotal	0,3941	896	6.220.956.567	0,8624	278.307.219	(450.825.103)
	Total (toate portofoliile)	0,3932	913	12.090.017.135	0,7550	674.175.207	(1.149.061.072)

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

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

	Scara PD	EAD dupa CRM	PD medie	Numar de debitori	LGD Medie	Scadenta medie	RWA	Densitate a RWA
Expuneri fata de societati financiare								
	0,00 pana la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri fata de societati-Altele								
	0,00 pana la <0,15	21.154.982	0,0221	41	0,4500	912,50	20.476.957	0,9679
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	21.154.982	0,0221	41	0,4500	912,50	20.476.957	0,9679
Expuneri fata de societati-IMM								
	0,00 pana la <0,15	14.941.519	0,0227	80	-	-	11.520.869	0,7711
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	470.683	1,0000	5	0,4500	912,50	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	15.412.202	1,0227	85	0,4500	912,50	11.520.869	0,7711
Expuneri fata de institutii								
	0,00 pana la <0,15	80.451.393	0,0014	14	0,4500	912,50	39.618.931	0,4925
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	80.451.393	0,0014	14	0,4500	912,50	39.618.931	0,4925
Total (toate portofoliile)		117.018.578	0,3487	140	0,4500	912,50	71.616.758	0,6120

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

Consolidat

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (30.09.2020)	14,149,326,161	1,131,946,093
2	Dimensiunea activelor	(337,481,823)	(26,998,546)
3	Calitatea activelor	(66,942,877)	(5,355,430)
4	Actualizarile modelelor	(4,012,059)	(320,965)
5	Metodologie si politica	(1,678,268,817)	(134,261,505)
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	8,860,879	708,870
8	Altele	18,535,672	1,482,854
9	RWA la sfarsitul perioadei de raportare (31.12.2020)	12,090,017,135	967,201,371

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

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

Finantare specializata							
Categorii reglementate	Scadenta reziduala	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi asteptate
Categorie 1	Mai putin de 2,5 ani	-	-	50%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	70%	-	-	-
Categorie 2	Mai putin de 2,5 ani	-	-	70%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	90%	-	-	-
Categorie 3	Mai putin de 2,5 ani	-	-	115%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	115%	-	-	-
Categorie 4	Mai putin de 2,5 ani	-	-	250%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	250%	-	-	-
Categorie 5	Mai putin de 2,5 ani	-	-	-	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	-	-	-	-
Total	Mai putin de 2,5 ani	-	-		-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-		-	-	-
Titluri de capital in cadrul unei abordari simple ponderate la risc							
Categorii		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Cerinte de capital
Expuneri din investitii de tip private equity		-	-	190%	-	-	-
Expuneri din titluri de capital tranzactionate la bursa		-	-	290%	-	-	-
Alte expuneri provenind din titluri de capital		48.891.266	-	370%	48.891.266	180.897.683	14.471.815
Total		48.891.266	-		48.891.266	180.897.683	14.471.815

Raport privind cerintele de publicare 2020

6.8 Active ponderate la risc – Testarea ex-post (backtesting)

Testarea ex-post (backtesting) a activelor ponderate la riscul de credit este realizata in cadrul activitatilor de validare a sistemelor interne de rating.

UE CR9 – Abordarea IRB – Testarea ex-post a PD pe clase de expunere

Clasa de expunere	Plaja de valori PD	Echivalent de rating extern	Media PD ponderata	Media aritmetica PD in functie de debitori	Numar de debitori		Debitori in stare de nerambursare in cursul anului	Din care debitori noi	Rata de neramburse istorica anuala medie
					Sfarsitul anului precedent	Sfarsitul anului			
Administritatii centrale sau banci centrale	Clasa 03	De la A+ la A-	0,0002569	-	-	-	-	-	-
Administritatii centrale sau banci centrale	Clasa 04	De la BBB+ la BBB-	0,0025214	0,0025512	2	2	-	-	-
Administritatii centrale sau banci centrale	Clasa 10	Clasa 10	1	-	-	-	-	-	-
Societati - altele	Clasa 03	De la A+ la A-	0,0007241	0,0006897	38	54	-	-	-
Societati - altele	Clasa 04	De la BBB+ la BBB-	0,0027811	0,0023175	88	89	1	-	0,00232
Societati - altele	Clasa 05	De la BB+ la BB-	0,0092164	0,0094008	102	100	1	-	0,014006
Societati - altele	Clasa 06	B+	0,0226972	0,0238407	124	161	3	-	0,014644
Societati - altele	Clasa 07	B	0,0495784	0,0462561	49	55	-	-	0,018265
Societati - altele	Clasa 08	B-	0,0854984	0,0887723	19	15	2	-	0,038462
Societati - altele	Clasa 09	De la CCC la C	0,2165607	0,2165607	1	1	-	-	0,125
Societati - altele	Clasa 10	Clasa 10	1	1	16	21	-	-	-
Societati - IMM	Clasa 03	De la A+ la A-	0,0006582	0,0007512	10	14	-	-	-
Societati - IMM	Clasa 04	De la BBB+ la BBB-	0,0042464	0,0040683	60	63	1	-	0,008032
Societati - IMM	Clasa 05	De la BB+ la BB-	0,0109638	0,0106568	400	424	4	-	0,007255
Societati - IMM	Clasa 06	B+	0,0240347	0,0242781	785	840	14	1	0,016748
Societati - IMM	Clasa 07	B	0,0467695	0,0461988	343	348	6	-	0,030414
Societati - IMM	Clasa 08	B-	0,0869414	0,0932451	151	126	13	-	0,077098
Societati - IMM	Clasa 09	De la CCC la C	0,2165607	0,2165607	7	4	-	-	0,25
Societati - IMM	Clasa 10	Clasa 10	1	1	177	185	8	8	-
Institutii	Clasa 03	De la A+ la A-	0,0008681	0,0008639	33	44	1	-	0,012195
Institutii	Clasa 04	De la BBB+ la BBB-	0,0021324	0,0027939	25	23	-	-	0
Institutii	Clasa 05	De la BB+ la BB-	0,0080577	0,0076108	12	9	-	-	0
Institutii	Clasa 06	B+	0,0166558	0,0172048	5	3	-	-	0
Institutii	Clasa 08	B-	0,0782678	0,080698	2	-	-	-	0
Institutii	Clasa 10	Clasa 10	1	1	1	1	-	-	-

6.9. Tehnici de diminuare a riscului de credit

Scopul acceptării de garanții este acela de a minimiza pierderea în caz de nerambursare (risc de credit) prin diminuarea pierderilor sau prin transferarea riscului, după cum este prezentat mai jos:

- În cazul garanțiilor reale, financiare sau corporale, expunerea la risc se reduce cu venitul așteptat a fi realizat din executarea garanțiilor și, astfel, pierderile pot fi diminuate;
- În cazul garanțiilor oferite prin intermediul scrisorilor de garanție sau alte tipuri de garanții personale, riscul este transferat furnizorului garanției în cauză.

Banca a stabilit tipurile de garanții pe care le accepta, precum și condiții de acceptare a acestora.

În vederea unei mai bune gestionări a garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a unei eficiențe sporite a diminuării riscurilor asociate, Banca a implementat în cadrul sistemului intern de evidență a creditelor, un modul dedicat tuturor garanțiilor acceptate, în care acestea sunt înregistrate de o manieră adecvată și uniformă și sunt gestionate într-un mod structurat. Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese și controale specifice sistemului.

Sistemul de administrare a garanțiilor asigură:

- Monitorizarea și controlul garanțiilor;
- Estimarea pierderilor rezultate în caz de nerambursare;
- Calcularea procentului de recuperare din valorificarea garanțiilor;
- Realizarea de diferite tipuri de analize de portofoliu.

În ceea ce privește diminuarea expunerii la risc în scopul determinării cerinței minime de capital, Banca utilizează garanții eligibile în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și ale Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Tipurile de garanții acceptate de Banca în vederea aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru determinarea cerințelor minime de capital conform Abordării Standardizate și IRB din Basel III, sunt prezentate mai jos:

Categorie garanție		Tipul garanției
Garanții personale directe		Scrisoare de garanție / Aval
		Bilet la ordin furnizat de terti
		Scrisoare de confort în favoarea Băncii
		Participare la risc
Derivative de credit		Instrumente derivate de credit
Asigurare de viață		Asigurare de viață cu valoare de rascumpărare fixă
Garanții financiare	Proprii	Depozite de titluri financiare
		Garanții în numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate în Banca
		Aur
	Terti	Garanții în numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate la terti
Proprietăți imobiliare		Ipoteca de rang I asupra proprietăților imobiliare rezidențiale ocupate sau închiriate de către proprietar
		Ipoteca de rang I asupra proprietăților imobiliare de tip comercial
Compensarea bilanțieră		Nu este utilizată în cadrul Băncii ca și măsură de diminuare a riscului de credit

Tabelele furnizează informații despre garantarea expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere cu indicarea sumelor garanțiilor eligibile în scopul tehnicilor de diminuare a riscului (CRM).

Raport privind cerintele de publicare 2020

Tabelul de colaterale cuprinde defalcarea acestora pe tipuri de garantii si de protectii cu indicarea ratingului (aferent clientului acoperit de garantie) si a maturitatii (calculata ca medie a maturitatii reziduale contractuale a platilor, fiecare ponderata cu sdaumele aferente). Tabelul de garantii cuprinde defalcarea pe tipuri de garantii si de emitent.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Distributia garantiilor pe expuneri catre clientela bancara si nebankara

	Tip	Emitent cu indicatia tarii in care e inregistrata garantia	Rating	Sold la 31.12.2020			
				Banci		Clienti	
				Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit	Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit
Garantii	Credit Derivatives	CLN		-	-	-	-
		Guverne si Banci centrale	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati publice	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Banci	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
	Personal Guarantees	Guverne si Banci centrale	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati publice	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Banci	Rating de investitie	1.757.157.891	1.415.951.883	-	-
			Rating categ. speculativa	35.185.254	28.836.192	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Companii / IMM-uri	Rating de investitie	-	-	1.137.807.813	203.105.435
			Rating categ. speculativa	-	-	2.180.956.294	1.355.747.829
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	75.705.980	16.578.847
		Persoane fizice		-	-	164.409.081	164.409.081

Raport privind cerintele de publicare 2020

Distributia colateralelor pe expuneri catre clientela bancara si nebankara

	Tipuri	Tipuri de protectii cu indicarea tarii in care este inregistrat colateralul	Rating	Maturitate	Sold la 31.12.2020			
					Banci		Clienti	
					Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit	Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit
Colaterale	Gaj pe titluri	Obligatiuni de stat (banci centrale,	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	5.841.336.039	5.795.860.504	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Obligatiuni ale institutiilor financiare supravegheate	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Obligatiuni corporative	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Alte titluri	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	6.370.009	5.112.342
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	9.534.985	7.652.439
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
	Gaj pe depozitele in numerar				4.869.400	4.869.400	489.917.516	467.558.941
	Alte gajuri				-	-	4.395.143.452	3.936.751.724
	Proprietati				-	-	11.532.238.678	10.638.281.303
	Alte active				-	-	1.723.058.608	1.186.643.439

Raport privind cerintele de publicare 2020

Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata - garantii

	Sold la 31.12.2020			Sold la 31.12.2019		
	Garantii financiare	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii	Garantii si derivative
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de guverne regionale si autoritati locale	12.145	-	-	12.159	-	-
Expuneri catre sau garantate de sectorul public	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de banci multimaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de institutii	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati si alte parti	115.525.007	97.455.512	-	162.191.589	106.379.000	-
Expunere de tip retail	45.670.840	558.018.164	-	57.486.264	226.037.632	-
Expuneri garantate imobiliar	-	-	-	-	-	-
Expuneri in intarziere	2.427.393	3.762.124	-	3.473.732	3.254.835	-
Expuneri de mare risc	-	93.489	-	-	-	-
Expuneri sub forma de titluri bancare garantate (titluri acoperite)	-	-	-	-	-	-
Expuneri pe termen scurt catre companii si alte parti sau institutii	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri	-	-	-	-	-	-
Total	163.635.384	659.329.289	-	223.163.743	335.671.466	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea IRB - garantii

	Sold la 31.12.2020				Sold la 31.12.2019			
	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative
Abordarea IRB - de baza								
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	5.826.006.355	1.041.838.625	-	-	5.746.476.845	1.027.567.395	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	143.828.396	990.586.623	909.478.262	-	200.569.191	998.071.989	273.082.494	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	168.917.938	318.895.439	118.139.268	-	198.604.261	463.986.325	237.323.562	-
Abordarea IRB - avansata								
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate imobiliar - IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate imobiliar: persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri revolving retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri de tip retail: persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.138.752.690	2.351.320.687	1.027.617.531	-	6.145.650.296	2.489.625.708	510.406.056	-

Politicile si procesele aplicate pentru evaluarea si administrarea garantiilor reale

Evaluarea interna a garantiilor se realizeaza de catre experti, care au calificarea, capacitatea, experienta si competenta necesare pentru a duce la indeplinire o asemenea evaluare si care sunt independenti de decizia de creditare.

Evaluarea bunurilor propuse pentru garantie se va face de catre evaluatori independenti, agreati de UniCredit Bank sau de catre evaluatorii interni ai Bancii.

Evaluatorii interni si independenti trebuie sa fie autorizati de A.N.E.V.A.R. (Asociatia Nationala a Evaluatorilor autorizati din Romania) si rapoartele de evaluare trebuie sa corespunda Standardelor de evaluare in vigoare.

Raportul de evaluare constituie documentul ce atesta rezultatul evaluarii, respectiv valoarea garantiilor materiale in functie de care se calculeaza gradul de acoperire cu garantii aferent unei operatiuni de creditare.

Valoarea de evaluare a garantiilor acceptate de Banca este reprezentata de valoarea de piata.

Daca garantia este acceptata intr-o moneda care difera de cea a creditului si/sau daca garantia nu este disponibila pentru intreaga maturitate a creditului, in anumite conditii, valorile garantiilor vor fi reduse in scopul calcularii cerintei minime de capital, in conformitate cu reglementarile legale in vigoare din sfera Basel III.

Pe perioada derularii creditelor, garantiile sunt reevaluate periodic pe baza metodologiilor stabilite, in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si ale Regulamentului 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.

In cazul expunerilor neperformante, reevaluarea garantiilor este realizata la data clasificarii ca expuneri neperformante (NPE) sau in maximum 3 luni, daca raportul curent de evaluare este inca valid (nu mai vechi de 1 an).

Procesul de reevaluare a garantiilor este monitorizat periodic, iar raportul cu privire la statusul procesului de evaluare a garantiilor este transmis trimestrial Comitetului Operativ de Administrare a Riscurilor.

In situatia in care garantiile nu sunt reevaluate conform termenelor stabilite in functie de tipul acestora, garantiile in cauza nu sunt considerate ca fiind eligibile din perspectiva utilizarii acestora ca tehnici diminuatoare de risc.

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

Clase de expunere *		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	13,778,279,892	-	14,591,259,708	92,732,564	196,420,099	1.34%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	312,418,396	47,023,260	312,418,396	28,598,359	129,739,263	38.04%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	208,922,236	25,525,123	-	0.00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Institutii	575,159,186	69,602,687	575,614,615	252	575,614,867	100.00%
7	Societati	3,686,690,593	1,340,665,890	3,655,320,012	306,656,584	3,465,467,031	87.47%
8	Expuneri de tip retail	6,297,058,876	1,084,213,032	5,831,881,176	281,572,803	3,999,101,518	65.41%
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	5,687,598,032	102,775,797	5,687,598,032	9,332,583	2,113,823,063	37.10%
10	Expuneri in stare de nerambursare	463,009,487	34,803,738	457,889,041	14,793,024	510,000,481	107.90%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	89,995,482	-	89,901,993	-	134,852,989	150.00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	91,907	-	91,907	-	88,842	96.67%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	2,345,998	-	2,345,998	-	2,345,998	100.00%
16	Alte elemente	114,139,454	-	114,139,454	-	114,129,165	99.99%
17	Total	31,006,787,303	2,679,084,404	31,527,382,568	759,211,292	11,241,583,316	34.82%

* Tabelul nu include expuneri derivate, in valoare de 23.025.829,16 RON.

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

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

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

Instrumente		Total expuneri Valoare contabila, din care:	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila, din care:	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	39,642,260,165	15,696,619,056	28,371,507,119	20,301,259,548	1,530,453,999	-
2	Total titluri de creanta	9,181,546,032	9,181,546,032	-	-	-	-
3	Expuneri totale	48,823,806,197	24,878,165,088	28,371,507,119	20,301,259,548	1,530,453,999	-
4	Din care in stare de nerambursare	771,656,214	492,833,826	610,531,711	173,202,964	308,599,558	-

7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

7.1 Limitele de expunere, politicile privind evaluarea riscului de credit al contrapartidei si al furnizorilor de garantii, gestionarea riscului de corelare defavorabila, etc.

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, 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.

7.2 Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate si de credit, a garantiilor detinute, a valorii factorului de conversie (CCF), etc.

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

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

		Valoare Notionala	Costul de inlocuire/ valoarea de piata curenta	Expunerea din credite viitoare potentiala	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD dupa CRM	RWA
1	Marcare la piata		74.379.324	65.726.617			140.105.941	93.933.612
2	Expunere initiala	-					-	-
3	Abordarea standardizata		-			-	-	-
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)				-	-	5.865.916.166	13.082.627
5	Din care tranzactii de finantare prin titluri				-	-	-	-
6	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare				-	-	-	-
7	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite				-	-	-	-
8	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)						-	-
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)						-	-
10	VaR pentru SFT						-	-
11	Total							107.016.239

Raport privind cerintele de publicare 2020

UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	51.230.264	3.952.970
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5	Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	51.230.264	3.952.970

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

		Valoarea justa pozitiva bruta	Beneficii din compensare	Expunere de credit	Garantii reale detinute	Expunere de credit
1	Instrumente financiare derivate	140.044.407	-	-	-	140.044.407
2	SFT	5.865.380.154	-	-	5.821.136.955	44.243.199
3	Compensare intre produse diferite	-	-	-	-	-
4	Total	6.005.424.561	-	-	5.821.136.955	184.287.606

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

	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
SFT	-	-	-	-	5.821.136.955	-
Total	-	-	-	-	5.821.136.955	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

Clase de expunere		Pondere de risc											Total	Din care: nu beneficiaza de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	132.210	-	-	132.210	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	22.184.643	-	-	22.184.643	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Total	-	-	-	-	-	-	-	-	22.316.854	-	-	22.316.854	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

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

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfarsitul perioadei anterioare de raportare (30.09.2020)	8.865.595	709.248
2	Dimensiunea activelor	4.217.032	337.363
3	Calitatea creditului contrapartilor	-	-
4	Actualizarile modelelor (numai MMI)	-	-
5	Metodologie si politica (numai MMI)	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	-	-
8	Altele	-	-
9	RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (31.12.2020)	13.082.627	1.046.610

8. RISCUL DE PIATA

În cadrul Unicredit Bank, funcția de administrare a riscului de piață este organizată la nivel centralizat în cadrul Diviziei Risc – Departamentul Risc de Piață.

În conformitate cu Regulamentul nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit prezentăm definițiile de mai jos:

- **Riscul de piață** este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor defavorabile pe piața ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar).
- **Risc de rată a dobânzii** este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor de dobândă.
- **Riscul de lichiditate** este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Activitatea de administrare a riscului de piață este reglementată printr-un set de politici și proceduri specifice și vizează:

- Identificarea, monitorizarea, analiza și controlul riscurilor de piață: riscul valutar, de rată a dobânzii și lichiditate, conform standardelor de Grup și a cerințelor Bancii Naționale a României printr-un sistem de limite atât pentru portofoliul de tranzacționare cât și pentru pozițiile în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar);
- Implementarea strategiei de administrare a riscului de piață prin politici și procese adecvate;
- Raportarea aspectelor legate de riscul de piață către conducerea Bancii.

Activitatea de management a riscului de piață se desfășoară în conformitate cu reglementările legale din România, normele și regulamentele emise de Banca Națională a României și regulamentele interne ale UniCredit Bank, coreland aplicarea acestora în practică cu respectarea Regulilor de Guvernanta Corporatistă ale Grupului UniCredit.

Strategia administrării riscului de piață se realizează prin aplicarea următoarelor principii:

- Administrarea riscului de piață se va realiza prin indicatori și modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Loss Warning Level, limite de poziție valutară (limitele ce definesc profilul de risc al Bancii);
- Expunerea la riscul de piață este generată numai de către departamentele Treasury și Finance (ALM);
- Pozițiile din activitatea de tranzacționare vor fi înregistrate la valoarea curentă de piață. În cazul în care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;
- Toți factorii de risc relevanți vor fi identificați și luați în considerare în cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk și a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de criză, nu ca ajustare manuală a volatilităților sau corelațiilor între diferiți factori de risc;
- Calcularea VaR (valoarea la risc) înglobează întreaga activitate a Bancii, nu numai pozițiile specifice din portofoliul de tranzacționare, totodată se calculează și monitorizează separat VaR aferent portofoliului de bancar și VaR aferent portofoliului de tranzacționare, inclusiv pe factori de risc;
- Expunerile la riscul de piață (utilizarea limitelor, depășiri) vor fi raportate la timp și cu regularitate către liniile respective de activitate, conducerea Bancii și către Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat

Raport privind cerintele de publicare 2020

pentru fiecare unitate ce genereaza risc. Totodata este monitorizata expunerea la limite de risc de piata pentru intregul grup UniCredit Romania, incluzand astfel UniCredit Consumer Financing (UCFin) si UniCredit Leasing, conform reglementarilor interne.

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

EUR mil.	Total VaR 99%	VaR FVTOCI	VaR FVTPL
Limita	28,00	15,00	1,50
Final 2020	22,43	7,28	1,39
Medie	15,95	8,74	0,78
Maxim	23,20	13,48	1,39
Minim	4,27	3,38	0,22

Banca ia in considerare urmatoarele ajustari:

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

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

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

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

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

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

Toate celelalte produse sunt considerate in afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar).

Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea de piata prin intermediul reevaluarii zilnice prin marcarea la piata.

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

A. Riscul de Rata a Dobanzii

Riscul de rata a dobanzii aferent portofoliului de tranzactionare rezulta din pozitii in instrumente financiare derivate sau instrumente financiare cu venit ale UniCredit Bank. Toate tranzactiile cu instrumente derivate cu clientii (exceptie Swaps-urile valutare si Forward-urile simple pe cursul valutar) sunt inchise prin tranzactii de sens opus cu o alta entitate apartinand Grupului UniCredit.

Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar) este masurat si monitorizat separat prin indicatori VaR si BPV, precum si senzitivitatea valorii economice (economic value sensitivity) raportata la nivelul 1 al fondurilor proprii si senzitivitatea venitului din dobanzi (net interest income sensitivity) raportata la bugetul de venituri din dobanzi.

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

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

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

- 1) Gap risk:** apare din structura la termen a instrumentelor din cadrul banking book, si descrie riscul aferent sincronizarii resetarii dobanzilor acestora. Acest risc include: repricing risk, definit ca riscul de schimbare a ratelor dobanzii incasate in momentul resetarii ratelor contractelor financiare respective. Repricing risk se refera si la riscul aferent curbelor de dobanda, care apare ca urmare a modificarii acestora cand un shift afecteaza valoarea economica a activelor si pasivelor sensibile la rata dobanzii;
- 2) Basis risk** care poate fi clasificat in:
 - **Riscul scadentei:** care rezulta din corelarea imperfecta a resetarii ratelor dobanzilor pentru active si pasive cu caracteristici similar de resetare a dobanzilor;
 - **Riscul valutar:** definit ca riscul de compensare a senzitivitatilor ratelor dobanzii care rezulta din expuneri in valute diferite;
- 3) Option risk:** care rezulta din optiuni incorporate in pozitii din banking book.

Evaluarea riscului de rata de dobanda include:

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

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

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

b) Analiza valorii economice

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

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

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

UCB a adoptat proceduri de acoperire a valorii juste (FVH) si de acoperire a fluxului de numerar (CFH) pentru acoperirea riscului de rata a dobanzii prezent in portofoliul sau bancar.

In cadrul FVH se intentioneaza o micro acoperire, iar expunerea la riscul ratei de dobanda de acoperit ar putea fi generata de credite si depozite la banci sau clienti si obligatiuni clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare cu o scadenta reziduala mai mare de 1 an, la data de incepere a acoperirii si avand rate de dobanda fixe.

Riscul acoperit al ratei de dobanda ar putea fi generat si de tranzactii cu rata variabila ("floating rate") (legata la rata de dobanda de pe piata monetara) si de rate variabile, precum si de tranzactii cu rate fixe de dobanda si scadenta reziduala mai mica de 1 an, asteptate sa fie reportate cu aceleasi conditii. In acest caz, UCB realizeaza acoperirea macro-fluxului de numerar.

Masurarea riscului de rata a dobanzii include urmatoorii 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

Rezultatul socului paralel +/-200 bp este masurat ca procent din fonduri proprii de nivel 1.

Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

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

Tabelul de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB in trimestrul 4 al anului 2020.

RAF	2020						
Riscul ratei de dobanda in portofoliul Bancii - Indicatori	RO Consolidat	Tinta	Trigger	Limita	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (% din buget)	>-9,5%	>-9,5%	-12%	-4,62%	-4,97%	-4,33%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	>-11%	-11%	-15%	-6,86%	-8,76%	-8,42%
	UCB I	Tinta	Trigger	Limit	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (% din buget)	>-9,5%	>-9,5%	-12%	-5,78%	-6,14%	-5,29%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	>-11%	-11%	-15%	-6,93%	-8,76%	-8,79%

B) Limite granulare – cu frecventa zilnica

Raport privind cerintele de publicare 2020

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

Aceasta masoara modificarea valorii economice ca urmare a unui soc 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 31.12.2020 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

BP01 Portofoliul Bancar	(EUR)	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	SUMA
	Total ccys	3.567	11.322	119.201	44.339	5.176	160.961
	Limita	25.000	50.000	190.000	190.000	60.000	310.000
	Utilizare	14,27%	22,64%	62,74%	23,34%	8,63%	51,92%
	SUMA	Fara incalcarea limitei					
	EUR	189.344					
	Limita	250.000					
	Utilizare	75,74%					

VaR pentru Portofoliul Bancar si IRRBB

(EUR mio)	Expunere	Limita	Utilizare	Expunere	Limita	Utilizare
	Banca			Group		
Portofoliul Bancar	20,99	27,00	77,73%	21,09	27,00	78,11%
IRR	3,92	10,00	39,24%	4,10	-	-

B. Riscul de Pret

Riscul de pret rezultat din activitatea pe pietele de capital, marfuri si instrumentele derivate asociate este zero intrucat UniCredit Bank nu detine pozitii pe aceste piete/instrumente.

C. Riscul de Curs Valutar

Riscul de curs valutar rezulta din pozitii deschise de departamente/traderi specializati carora li se alocă limite specifice pentru riscul de piata. Acest risc rezulta din activitatea de tranzactionare efectuata prin negociere pe diferite instrumente de piata si este monitorizat si masurat constant.

Avand in vedere structura portofoliului de tranzactionare si portofoliului bancar, in baza metodei Standardizate pentru calculul RWA, cerinta de capital pentru riscul de pozitie (formular MKR SA TDI) precum si pentru riscul valutar (formular MKR SA FX) se calculeaza pe baza pozitiiilor valutare deschise la sfarsitul fiecarei luni.

De asemenea, se monitorizeaza urmatoarele limite de risc:

- Limite privind pozitie valutare deschise nete;
- Limite BPV (Basis Point Value);
- Limite CPV (Credit Point Value);
- Limite VaR (Value at Risk);
- Limita LWL (Loss Warning Level);
- Limitele de lichiditate (Trigger Points / Ratios);

- Limitele de investitii in titluri de stat.

Testele de stres privind riscul valutar includ urmatoarele:

- a) Calcularea zilnica a impactului modificarii cu +/- 10% a ratei de schimb valutar
- b) Calcularea lunara a impactului urmatoarelor scenarii:
 - deprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu -15%
 - aprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu +15%
 - deprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu -10%
 - aprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu +10%
 - deprecierea RON fata de EUR cu -15%
 - aprecierea RON fata de EUR cu +15%
 - deprecierea RON fata de EUR cu -10%
 - aprecierea RON fata de EUR cu +10%
 - deprecierea USD fata de EUR cu -15%
 - aprecierea USD fata de EUR cu +15%
 - deprecierea USD fata de EUR cu -10%
 - aprecierea USD fata de EUR cu +10%

8.2. Riscul de rata a dobanzii in cadrul banking book (IRRBB)

Masurarea si controlul riscului de rata a dobanzii in cadrul banking book

Riscul de rata a dobanzii este definit ca riscul prezent sau viitor de a avea un efect negativ asupra profitului si capitalului din cauza variatiei ratelor dobanzii in banking book-ul Bancii.

Dobanzile variabile influenteaza nivelul veniturilor prin efectul asupra veniturilor si cheltuielilor cu dobanzi precum si asupra altor venituri si cheltuieli operationale care sunt sensibile la modificarea ratelor; totodata, au un efect asupra valorii generate de banca prin generarea de variatii in valoarea actualizata neta a activelor, pasivelor si elementelor extra-bilantiere.

Prin banking book se intelege activitatea comerciala traditionala a bancii, care consta in atragerea si plasarea de fonduri de la si catre clienti. Prin definitie, pozitiile din banking book sunt acele pozitii care nu sunt detinute cu scopul de tranzactionare.

Sistemul de masurare a riscului de rata a dobanzii implementat de Banca trebuie sa cuprinda toate sursele material generatoare de risc de rata a dobanzii incluzand repricing, modificarea curbei randamentelor, basis si optionalitati in conformitate cu cerintele legale de reglementare.

Administrarea riscului de rata a dobanzii din portofoliul banking book si strategii de mitigare a acestuia

Managementul riscului ratei de dobanda in banking book vizeaza optimizarea, intr-un scenariu normal de piata, a profilului de risc/rentabilitate si crearea valorii pe termen lung reducand in acelasi timp impactul negativ asupra castigurilor bancii si a capitalului reglementar provenind din volatilitatea ratelor dobanzii, in concordanta cu strategia adoptata de consiliul de administratie in linie cu strategia IRRBB la nivelul Grupului UniCredit.

Pentru a lua in considerare atat efectele pe termen scurt cat si pe termen lung ale volatilitatii ratei dobanzii asupra venitului net viitor, managementul IRRBB este realizat intr-un set de restrictii (limite, tinte si nivele de

Raport privind cerintele de publicare 2020

avertizare) definite in cadrul de apetit la risc si intr-un set de restrictii granulare aprobate de comitetele relevante.

Restrictiile sunt definite in functie de senzitivitatea castigurilor, senzitivitatea valorii economice, luand in considerare si praguri pe maturitati. Limitele sunt legate de diverse scenarii privind variatia ratelor dobanzii cum ar fi cresterea sau scaderea cu o anumita amploare (socuri ale ratelor dobanzii) precum si de indicatori care rezulta din distributia statistica a ratelor dobanzii (VaR).

Masuri specifice folosite de banca pentru evaluarea senzitivitatii la riscul de rata a dobanzii din banking book

Principalele analize referitoare la riscul de rata a dobanzii sunt:

- **Perspectiva valorii economice**
 - Analiza gap-ului de rata a dobanzii
 - Senzitivitatea valorii economice: basis point value (BP01) si senzitivitatea pe benzi de scadenta a dobanzii
 - Senzitivitatea valorii economice: senzitivitatea valorii economice calculate aplicand socurile standard determinate de autoritatea de supraveghere
 - Basis risc, capturat in valoarea la risc a bancii (VaR)
- **Perspectiva venitului net din dobanzi**
 - Senzitivitatea venitului net din dobanzi (NII) aplicand socuri paralele (socuri standard)

Monitorizarea senzitivitatii valorii economice si venitului net din dobanzi in functie de limitele stabilite

Monitorizarea expunerii la riscul de rata a dobanzii este in responsabilitatea diviziilor de business (ca primul nivel de control) si a Departamentului Risc Financiar (al doilea nivel de control), care monitorizeaza continuu si independent indicatorii de risc, verifica incadrarea in limite si evalueaza eficacitatea tranzactiilor de piata efectuate de catre diviziile de business. Departamentul Risc Financiar este, de asemenea, responsabil si pentru notificarea Managementului si/sau a comitetelor relevante (Consiliul de Administratie, Comitetul de administrare a riscului, ALCO) cu privire la expunerea la riscul de rata a dobanzii in mod regulat si incadrarea in limitele setate.

In cazul in care se depasesc limitele, procesul de escaladare poate varia in functie de limita sau nivelul de avertizare. Actiunile care se pot lua in acest caz depind de natura limitei. Ca o regula generala in cazul unor depasiri ale limitelor trebuie facute toate eforturile pentru a readuce expunerea in cadrul limitelor aprobate (inchiderea pozitiiilor care genereaza depasirea sau hedging).

Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

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

UCB – Individual	Mil.Euro					
Perioada	31-Oct-20		30-Nov-20		31-Dec-20	
Fonduri proprii totale / T1	1.157,80	970,06	1.157,99	970,25	1.264,19	1.078,83
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 miscare paralela + 200bps	(14,70)	1,27%	(25,66)	2,22%	(29,56)	2,34%
2 miscare paralela - 200bps	34,15	2,95%	45,08	3,89%	47,32	3,74%
IRRBB definitia Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	(14,70)	1,52%	(25,66)	2,64%	(29,56)	2,74%
2 miscare paralela - 200bps	34,15	3,52%	45,08	4,65%	47,32	4,39%
3 Soc paralel ascendent	(49,21)	5,07%	(66,79)	6,88%	(76,10)	7,05%

Raport privind cerintele de publicare 2020

UCB – Individual	Mil.Euro					
Perioada	31-Oct-20		30-Nov-20		31-Dec-20	
4 Soc paralel descendent	98,39	10,14%	117,71	12,13%	121,48	11,26%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(1,62)	0,17%	(6,34)	0,65%	(0,31)	0,03%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(6,42)	0,66%	(5,75)	0,59%	(15,50)	1,44%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(33,38)	3,44%	(39,99)	4,12%	(50,68)	4,70%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	39,62	4,08%	46,26	4,77%	58,14	5,39%
Maxim		10,14%		12,13%		11,26%
Testarea extremelor		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	(32,67)	3,37%	(43,65)	4,50%	(48,24)	4,47%
2 miscare paralela - 200bps	26,64	2,75%	32,20	3,32%	33,50	3,11%
3 Soc paralel ascendent	(67,18)	6,93%	(85,00)	8,76%	(94,79)	8,79%
4 Soc paralel descendent	35,77	3,69%	41,21	4,25%	43,74	4,05%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(5,39)	0,56%	(10,32)	1,06%	(3,55)	0,33%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(6,24)	0,64%	(6,30)	0,65%	(15,56)	1,44%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(38,19)	3,94%	(45,03)	4,64%	(56,07)	5,20%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	20,49	2,11%	23,30	2,40%	28,62	2,65%
Maxim		6,93%		8,76%		8,79%

Romania - Consolidat	Mil.Euro					
Perioada	31-Oct-20		30-Nov-20		31-Dec-20	
Fonduri proprii totale / T1	1.203,10	1.016,03	1.203,30	1.016,23	1.336,97	1.152,35
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 miscare paralela + 200bps	(13,90)	1,16%	(26,14)	2,17%	(28,77)	2,15%
2 miscare paralela - 200bps	41,58	3,46%	53,43	4,44%	54,52	4,08%
IRRBB definitia Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	(13,90)	1,37%	(26,14)	2,57%	(28,77)	2,50%
2 miscare paralela - 200bps	41,58	4,09%	53,43	5,26%	54,52	4,73%
3 Soc paralel ascendent	(49,95)	4,92%	(68,80)	6,77%	(76,67)	6,65%
4 Soc paralel descendent	109,52	10,78%	129,76	12,77%	132,18	11,47%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(7,68)	0,76%	(12,06)	1,19%	(7,15)	0,62%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	0,30	0,03%	0,35	0,03%	(7,92)	0,69%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(28,86)	2,84%	(36,31)	3,57%	(45,00)	3,91%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	37,40	3,68%	44,85	4,41%	55,09	4,78%
Maxim		10,78%		12,77%		11,47%
Testarea extremelor		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	(33,64)	3,31%	(46,10)	4,54%	(49,09)	4,26%
2 miscare paralela - 200bps	28,32	2,79%	34,45	3,39%	35,02	3,04%
3 Soc paralel ascendent	(69,70)	6,86%	(89,04)	8,76%	(96,99)	8,42%
4 Soc paralel descendent	37,68	3,71%	43,60	4,29%	45,47	3,95%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(10,28)	1,01%	(14,96)	1,47%	(8,90)	0,77%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(1,06)	0,10%	(1,82)	0,18%	(9,68)	0,84%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(35,46)	3,49%	(43,69)	4,30%	(52,38)	4,55%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	19,76	1,94%	23,19	2,28%	27,83	2,42%
Maxim		6,86%		8,76%		8,42%

Testul de stres si analiza rezultatelor

O evaluare periodica a testului de stres este realizata pentru a masura vulnerabilitatea pierderii in conditii de piata stresate. In functie de slabiciunile identificate in cazul conturilor extreme, sunt implementate masuri pentru imbunatatirea administrarii riscului de rata a dobanzii, de reviziuire a nivelului limitelor curente in vederea reducerii riscului si/sau conservarii capitalului. Scenarii posibile de stress test includ:

- Modificari abrupte in nivelul general al ratelor de dobanda;
- Socuri paralele ale ratelor dobanzii;
- Modificari semnificative ale mediului economic si dezvoltarea sa posibila;

Raport privind cerintele de publicare 2020

- Scenarii specifice legate de modelul individual de business si profilul institutiei.

Descrierea modului in care banca isi acopera riscul de rata a dobanzii in banking book, precum si tratamentul contabil asociat

In concordanta cu standardele contabile, Banca clasifica elementele din banking book la cost amortizat (sau istoric) sau la valoarea justa (de piata).

Pentru a asigura stabilitatea bilantului in ciuda efectelor modificarilor ratelor dobanzii asupra valorii economice si asupra castigurilor, in concordanta cu parametrii definiti in cadrul apetitului la risc si cu strategia IRRBB aprobata, Banca foloseste instrumente derivate care asigura optimizarea profilului risc/castig determinat de necorelari de maturitati si rate de dobanda specifice activelor si pasivelor. In consecinta, acoperirea riscului ratei dobanzii in banking book include 2 aspecte:

- Minimizarea variatiei de "*present value*" al banking book datorate schimbarilor generate de modificarea curbelor de dobanda
- Minimizarea variatiei fluxurilor de dobanda sensibile la modificari ale ratelor dobanzilor care ar putea impacta negativ profitul viitor.

Pentru asigurarea unei consistente intre perspectiva contabila si modelul de business, mai ales cand se folosesc instrumente derivate pe rata a dobanzii pentru a administra riscul ratei dobanzii in banking book, Banca a adoptat Fair Value Hedge (FVH) si cash flow hedge (CHF) pentru a acoperi riscul ratei dobanzii in banking book.

Capitalul economic

Scenarii cu diferite probabilitati si grade de severitate, asa cum sunt definite in procedurile interne ale Bancii.

Capitalul economic pentru risc de piata este calculat pe baza modelului dezvoltat de catre Grup – IMOD, model ce utilizeaza metodologia Value at Risk (VaR).

Riscul de lichiditate

Scenarii dezvoltate atat de catre Grup, cat si la nivel intern, fiind luate in considerare mai multe stadii ale unei crize de lichiditate, asa cum sunt definite in procedurile interne ale Bancii.

8.3 Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc

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

In cursul anului 2020 au fost relevante urmatoarele componente - tranzactionarea instrumentelor de datorie (riscul general al ratei dobanzii) si riscul valutar.

UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

		RWA	Cerinte de capital
	Produce definitive		
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	159.815.181	12.785.214
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfa	-	-
	Optiuni		
5	Abordare simplificata	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenario	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	Total	159.815.181	12.785.214

8.4 Organizarea administrării riscului de piață

În general, riscul de piață al unei bănci provine din fluctuații ale prețurilor sau ale altor factori de piață ce afectează valoarea pozițiilor pe cont propriu, atât din portofoliul de tranzacționare cât și din portofoliul bancar respectiv pozițiile rezultate din tranzacții și decizii strategice de investiții.

UniCredit Bank întocmește zilnic rapoarte detaliate cu privire la tendințele de afaceri și riscurile asociate, transmitând aceste documente către conducerea locală, autoritățile locale de reglementare și structurile relevante din cadrul Grupului.

Structurile responsabile din cadrul Grupului trasează orientările strategice pentru expunerile la riscul de piață prin calcularea, în funcție de apetitul la risc și obiectivele de creare de valoare adăugată proporțional cu riscurile asumate și de alocarea capitalului pentru Banca-mamă și subsidiarele acesteia.

Structurile responsabile din cadrul Grupului propun limite și politici de investiții pentru Grup și entitățile sale în concordanță cu procesul de alocare a capitalului atunci când bugetele anuale sunt întocmite. Structura responsabilă pentru managementul activelor și pasivelor din cadrul Grupului, în cooperare cu celelalte centre de lichiditate regionale, gestionează activitățile strategice și operationale, având ca obiectiv asigurarea unei poziții de active echilibrate și a sustenabilității politicilor Grupului de creștere pe piețele de împrumuturi din punct de vedere financiar și operational, optimizând riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate.

Activitatea de administrare a riscului de piață se desfășoară în conformitate cu prevederile legale din România, normele și regulamentele emise de Banca Națională a României și regulamentele interne ale UniCredit Bank, coreland aplicarea acestor reglementări cu Regulile Grupului UniCredit.

Rolul ALCO

ALCO acționează ca un **corp operativ pentru monitorizarea, discutarea și luarea deciziilor privind subiectele relevante ce țin de riscul ratei dobânzii și activitățile desfășurate** de Banca, având următoarele responsabilități:

- Aprobă strategia de IRRBB și cadrul privind riscul de rată a dobânzii ale băncii și le revizuieste periodic
- Aprobă restricțiile privind riscul de rată a dobânzii în limitele aprobate de Grupul UniCredit
- Analizează evoluția venitului net din dobânzi
- Analizează sensibilitatea bilanțului la modificări ale ratei de dobândă
- Primește informații privind indicatorii de risc și încadrarea în limite
- Definieste acțiuni corective pentru balansarea poziției de risc de dobândă pe baza propunerilor departamentelor Finanțe/Trezorerie

9. RISCUL OPERATIONAL

9.1 Cadrul de organizare a administrarii riscului

Administrarea riscului operational in cadrul UniCredit Bank se realizeaza in conformitate cu cadrul intern de reglementare, recomandarile Grupului si reglementarile legale in vigoare.

Riscul operational este un risc semnificativ pentru Banca fiind inclus in Politica si Strategia Bancii cu privire la riscurile semnificative.

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din utilizarea unor procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, resurse umane si sisteme sau evenimente externe. Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, fara a se limita la, expunerea la amenzi, penalitati sau despagubiri punitive rezultate din actiuni de supraveghere, cat si din intelegeri private.

Principalele roluri si responsabilitati in administrarea si controlul riscului operational sunt atribuite Consiliului de Supraveghere, Directoratului si Managementului Superior (Directori si Sefi de Departamente), comitetelor organizate la nivelul Bancii cu atributii pe linia administrarii riscului operational, si functiei de Risc Operational si Reputational.

Functia de Risc Operational si Reputational este o structura independenta din cadrul Diviziei Risc, responsabila cu controlul riscului operational care raporteaza direct catre Directorul Departamentului Risc Financiar, Risc Operational si Reputational, subordonat Directorului Diviziei Risc.

Directoratul si Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank au aprobat Cadrul privind Riscul Operational la nivelul Grupului.

Cadrul de administrare a riscului operational in UniCredit Bank este bine structurat si considera factori relevanti in promovarea unor conditii favorabile comunicarii, administrarii si controlului riscului operational. Cadrul este sustinut de existenta unei functii independente dedicate controlului riscului operational, a unei structuri de comitete relevante si a unui sistem de raportare a riscului operational catre conducerea Bancii.

Banca a implementat un sistem formal de evaluare si gestionare a riscului operational, cu responsabilitati clare si bine definite.

Sistemul de administrare a riscului operational este integrat in procesele interne de administrare a riscurilor semnificative, in conformitate cu procedurile si regulamentele interne privind administrarea riscurilor semnificative.

Principalele instrumente folosite pentru administrarea si controlul riscului operational in UniCredit Bank sunt: colectarea evenimentelor de risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational, analiza de scenarii, analizele Grupului Permanent de Lucru, definirea actiunilor de diminuare a riscurilor (independent sau ca parte a celorlalte instrumente mentionate), validarea sistemului de management al riscului operational, evaluarea riscului operational asociat riscului ICT si cibernetic, controale de risc operational de nivel 2 privind activitatile externalizate, autoevaluarea riscurilor si controalelor, raportarea catre conducerea bancii si catre Grup.

Colectarea evenimentelor de risc operational constituie o sursa principala pentru identificarea si masurarea riscurilor operationale. Procesul de colectare a evenimentelor care au condus la pierderi este implementat prin intermediul unor reguli bine definite de colectare, validare si reconciliere a informatiilor cu privire la pierderi cu inregistrarile contabile precum si cu alte surse de informatii disponibile in cadrul bancii, pentru a asigura completitudinea, acuratetea si actualitatea informatiilor raportate. Responsabilitatile cu privire la raportarea riscului operational in cadrul bancii sunt incluse in cadrul de administrare a riscului operational precum si in procedurile specifice fiecarei arii de activitate.

Completitudinea și acuratețea bazei de date cu evenimente de risc operational este asigurată prin procese bine definite de asigurare a calitatii datelor, reconcilierii periodice cu diferite surse de informații, diferite tipuri de analize ale conturilor și înregistrărilor contabile – procese descrise în cadrul reglementărilor specifice de risc operational.

Analiza de scenarii este un element esențial al metodologiei de evaluare și control al riscului operational atât la nivel local cât și la nivelul Grupului UniCredit, întrucât scenariile au ca obiectiv realizarea unei evaluări anticipative a profilului de risc al Bancii, și îmbunătățirea înțelegerii în vederea administrării profilului de risc al Bancii prin: analiza condițiilor și impactului unor evenimente de risc operational, ipotetice, extreme însă posibile; evaluarea posibilelor efecte negative generate de o gamă de condiții de criză; identificarea celor mai bune soluții de a preîntâmpina și diminua efectele unor amenințări severe; identificarea ariilor în care controalele lipsesc sau ar putea fi îmbunătățite.

Scenariile sunt folosite, de asemenea, pentru estimarea profilului de risc general al Bancii și, dacă există rezerve adecvate de capital pentru a susține evenimente de risc operational neașteptate. Indicatorii derivați din scenarii sunt folosiți ca date de intrare pentru model și susțin evaluarea de către Grup a profilului de risc la nivel agregat.

În anul 2020 analiza de scenarii a fost realizată în conformitate cu instrucțiunile interne, recomandările Grupului și prevederile legale în vigoare.

Indicatorii de risc operational reflectă profilul de risc operational și sunt corelați cu schimbările din mediul de risc. Monitorizarea indicatorilor de risc operational constituie un sistem de avertizare timpurie pentru schimbările expunerii la riscul operational.

În cursul anului 2020, au fost revizuite atât sistemul de indicatori de risc operational cât și pragurile de monitorizare, în vederea identificării și stabilirii de noi indicatori relevanți pentru raportarea riscului operational, alinierii pragurilor existente la evoluțiile înregistrate la nivelul riscurilor și eliminării indicatorilor care nu mai sunt relevanți pentru riscul operational. Pentru a spori eficiența monitorizării riscului operational, au fost definite praguri fixe pentru toți indicatorii luați în considerare în calculul cerinței de capital pentru riscul operational.

La nivelul Bancii se realizează **rapoarte periodice** privind expunerea la și evoluția riscului operational, accentul fiind pus pe: pierderile financiare (inclusiv provizioane) cu detalierea acestora pe tipuri de evenimente/riscuri de model și linii de activitate, utilizarea limitei și a indicatorului ELOR pentru pierderi operationale, cerința de capital pentru riscul operational, evenimentele de risc operational care sunt în legătură cu riscul de credit, măsurile de diminuare a riscului operational discutate în cadrul Comitetelor Permanente de Lucru, indicatorii de risc operational, depășiri de limite și măsurile luate, scenariile analizate.

Sistemul de raportare asigură, cel puțin trimestrial, faptul că rapoartele privind riscul operational sunt comunicate diviziilor și persoanelor relevante.

Sistemul de raportare include rapoarte trimestriale către Comitetul Operativ de Management al Riscurilor, rapoarte cel puțin semestriale către Consiliul de Supraveghere, precum și rapoarte către Comitetul de Risc Operational al Grupului UniCredit. Structura rapoartelor de risc operational este una consistentă și oferă o imagine de ansamblu a expunerii Bancii la riscul operational. Pe lângă raportările periodice, informații ad hoc privind riscul operational sunt transmise managementului Bancii precum și structurilor relevante de la nivelul Grupului.

Cerința de capital pentru riscul operational pentru UniCredit Bank este calculată conform modelului AMA (Abordarea Avansată de Evaluare) adoptat în anul 2014. Modelul AMA prezintă o granularitate și o sensibilitate a riscului mult mai ridicată decât cel anterior, mai multe date care stau la baza acestuia precum și o concentrare mai ridicată pe analize de risc anticipative.

Modelul de calcul s-a aplicat perimetrului compus din entitățile legale autorizate să utilizeze Abordarea Avansată de Evaluare, inclusiv UniCredit Bank.

Ca mecanisme de transfer al riscului, UniCredit Bank utilizeaza polita de asigurare complexa BBB – Bankers' Blanket Bond – (parte integrata a Politei BBB incheiata la nivelul Grupului UniCredit), care acopera, in conformitate cu termenii si conditiile specificate in polita, criminalitatea financiara organizata, criminalitatea electronica si informatica, raspunderea civila profesionala. Polita de asigurare BBB este conforma cu cerintele internationale privind utilizarea politelor de asigurare ca mecanism de transfer al riscului in reducerea cerintei de capital pentru riscul operational, conform AMA.

De asemenea, Grupul UniCredit si implicit UniCredit Bank Romania, beneficiaza de o polita de asigurare pentru riscurile de securitate informatica care include prejudicii aduse activelor digitale, intreruperi ale activitatii, furt informatic sau alte tipuri de pagube generate de riscurile de securitate asigurate, plati efectuate in legatura cu incidentele de securitate sau confidentialitate, cheltuieli generate de impactul reputational al incidentelor de securitate informatica.

Calculul cerintei de capital economic de asemenea se bazeaza pe metodologia AMA.

9.2 Informatii privind simularile de criza

Simularile de criza efectuate in cadrul UniCredit Bank Romania constau in calcularea pierderii in conditii de criza/pierderii conditionate pentru riscul operational, in mod centralizat la nivel de Grup, pe baza modelului avansat de risc operational. Functia de Risc Operational si Reputational a Grupului este responsabila de evaluarea si revizuirea metodologiei si abordarii de realizare a simularilor de criza.

9.3 Metode si modele de calculare a activelor ponderate la risc (RWA)

Calcularea cerintei de capital in cadrul UniCredit Bank Romania se efectueaza in conformitate cu modelul AMA, iar rezultatele acestui calcul se regasesc in tabelele de mai jos:

Active ponderate la risc (RWA) – 2020 (EUR) – consolidat la nivel de grup	Cerinta de Capital pentru Risc Operational (EUR)	
	2020	2019
543.207.220	43.456.578	41.566.613

Active ponderate la risc (RWA) – 2020 (EUR) – individual la nivel de banca	Cerinta de Capital pentru Risc Operational (EUR)	
	2020	2019
388.732.167	31.098.573	29.538.852

9.4 Alte riscuri – tipuri de risc si administrarea lor

Gestionarea riscului de frauda este o responsabilitate principala pentru toti angajatii, rezultand din necesitatea protejarii UniCredit Bank si a activelor/activitatilor sale de a fi tinta unor activitati frauduloase. Scopul cadrului intern este de a crea un nivel adecvat de constientizare de catre toti angajatii si partenerii si pentru a asigura un sistem de controale eficient in prevenirea acestui risc in toate aspectele incluse in circuitul de frauda: prevenirea, detectarea, investigarea si solutionarea unor evenimente de risc ridicat, recuperarea pierderilor generate de frauda si punerea in aplicare a corectiilor necesare.

Administrarea riscului de frauda este o prioritate pentru UniCredit Bank, iar coordonarea acesteia este asigurata de catre Departamentul Antifrauda si Prevenire Fraude si Comitetul de Management al Riscului de Frauda. In scopul diminuarii probabilitatii si a impactului de aparitie a acestui risc, a fost implementat un program format din patru etape, care se desfasoara in mod continuu si care acopera metodologia, instruirea, monitorizarea si revizuirea activitatilor din perspectiva riscului de frauda.

Unul din subiectele principale ale strategiei privind riscul operational reprezinta **riscul de criminalitate cibernetica**, punandu-se un accent sporit asupra zonei fraudelor asociate activitatilor bancare online, cu

ariile asociate de phishing/ hacking/malware, etc. si asupra modului in care Banca poate sa reduca riscurile inerente in procesele activitatilor bancare online, curente si viitoare.

Managementul riscului juridic in cadrul UniCredit Bank Romania este asigurat de catre toti angajatii, primind asistenta si sustinere in mod permanent din partea functiei Juridice. Scopul cadrului juridic este de a asigura indeplinirea obligatiilor juridice si procedurale, de a examina evolutia legilor si interpretarea lor in mod coerent, precum si de a identifica, evalua si monitoriza riscurile juridice generale.

Responsabilitatea pentru gestionarea adecvata a **riscurilor asociate externalizarii** sau activitatilor externalizate revine RTO (Diviziei Directiei/ Departamentului care coordoneaza activitatea externalizata). Raspunderea finala pentru gestionarea adecvata a riscurilor asociate externalizarii si activitatilor externalizate revine Consiliului de Supraveghere si Directoratului conform responsabilitatilor, precum si coordonatorilor de activitati externalizate, in virtutea delegarii responsabilitatilor functionale in cadrul Bancii. Informari periodice privind asigurarea monitorizarii si a evaluarii corespunzatoare a activitatilor externalizate sunt realizate de catre RTO/ Directia/ Departamentul care coordoneaza activitatea externalizata.

Managementul riscurilor asociate activitatilor externalizate acopera toate etapele de externalizare (initiative noi si modificari ale celor existente, selectia furnizorilor, termeni si conditii contractuale, monitorizarea activitatilor externalizate existente, situatii neprevazute si planuri de continuitate a activitatii, relatia cu autoritatile).

Managementul continuitatii activitatii reprezinta un factor critic pentru UniCredit Bank si detine un rol central in strategia/obiectivele generale ale Bancii. Potentialul constant de amenintari in continua schimbare impune un tratament sistematic, flexibil, integrat si orientat spre afaceri a managementului continuitatii activitatii in UniCredit Bank.

Managementul riscului privind continuitatea activitatii este un proces continuu si intra in responsabilitatea conducerii la toate nivelurile si a fiecarui angajat. Aplicarea acestuia este realizata in conformitate cu politicile si procedurile locale ale UniCredit Bank care sunt conforme cu politicile Grupului, cu cadrul juridic local si cu cele mai bune practici si standarde internationale acceptate (ISO 22301).

Risc aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate este o subcategorie a riscului operational care se refera la riscul inregistrarii de pierderi din cauza incalcarii confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei (TI) intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezulta fie din procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizica inadecvata.

Risc de conduita este riscul existent sau potential de pierderi pentru o institutie de credit, care este asociat prestarii necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta.

Risc de model este o pierdere posibila pe care o institutie de credit ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

Riscul operational cu toate subcategoriile sale este administrat in conformitate cu cerintele cadrului de reglementare care include identificarea, evaluarea, diminuarea, raportarea si controlul riscurilor.

9.5 Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc

În cursul anului 2020, situația în care datele referitoare la aproximativ 3.000 de angajați UniCredit SpA au fost puse la vânzare pe forumurile de pirati informatici, după un atac al hackerilor care au vizat o platformă de recrutare din România, a constituit un eveniment public cu impact negativ asupra reputației UniCredit Bank România, prin prisma acoperirii media negative generate.

10. RISCUL REPUTATIONAL

Descrierea riscului reputational

Riscul reputational este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, determinat de prejudicierea reputatiei institutiei de credit.

Riscul reputational poate fi declansat de publicitatea negativa, adevarata sau nu, referitoare la:

- reputatia Bancii, respectiv la organele de conducere ale Bancii sau membrii ai acestora;
- practicile, instrumentele, lichiditatea sau solvabilitatea Bancii;

sau

- alte riscuri aparute in activitatea Bancii, spre exemplu fiind componenta a:
 - riscului operational (frauda, procese interne neadecvate, disfunctionalitati ale sistemelor IT, incidente de securitate, erori umane, etc);
 - riscului de piata;
 - riscului de credit;
 - riscului de lichiditate;
 - riscului legal / de reglementare: riscul reputational care poate aparea prin incalcarea legii /reglementarilor facuta public stakeholders (incalcari ale legii sau ale reglementarilor publicate in ziare/mass-media);
 - ICT si Continuitatea Afacerii (Business Continuity): riscul reputational deriva din discontinuitatea serviciilor oferite de catre Banca si care a generat un impact (pierderi, probleme, etc) asupra clientilor/contrapartidelor, procesul de escaladare si informare se efectueaza conform reglementarilor specifice in vigoare.

Riscul reputational rezultat din relatia de afaceri cu clienti / parteneri sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

Impactul riscului reputational poate afecta capacitatea Bancii de a-si desfasura activitatea conform planului de activitate, de a stabili noi relatii de afaceri sau de a continua parteneriatele existente cu clientii.

Administrarea riscului reputational

Sistemul de valori al UniCredit Bank se bazeaza pe integritate, etica si respect ca mecanism de transformare a profitului in valoare durabila, aceasta implicand claritate si transparenta in transmiterea mesajelor privind aspectele relevante catre angajati, clienti, comunitatea financiara, organisme de reglementare, organizatii neguvernamentale si publicul general. Astfel, comunicarea este un factor cheie in administrarea riscului reputational.

Strategia Bancii, procesele interne, schimbarile structurale importante, necesita o atentie speciala datorita cerintelor juridice complexe, monitorizarii realizate de institutiile de rating si organismele de reglementare si interesului media.

Avand in vedere ca fiecare proces/aspect al activitatii bancare poate influenta reputatia organizatiei, in procesul de administrare a riscului reputational se tine cont de:

- Fiecare proces/ segment al operatiunilor bancare;
- Relatia cu clientii, in special in zonele sensibile (confidentialitatea informatiei, respectarea contractelor incheiate, dreptul la informare al clientilor, gestionarea situatiilor de criza, publicitatea negativa, etc.);

Raport privind cerintele de publicare 2020

- Relatia cu actionarii, alte contrapartide, investitorii, angajatii sau autoritati de reglementare (partile interesate);
- Performanta generala a reprezentantilor relevanti pentru imaginea bancii (managerii superiori si de nivel inalt).

In cazul situatiilor de criza cu impact in aparitia riscului reputational, se au in vedere urmatoarele:

- Stabilirea strategiei de comunicare (definirea mesajelor cheie transmise si promovate; definirea canalelor de transmitere a mesajelor);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate de presa prompte si succinte, actualizate atunci cand apar aspecte noi (succesul comunicarii este asigurat de un flux adecvat de informatii de la Directorat si de la departamentele de business implicate catre responsabilii Directiei Identitate si Comunicare);
- Informarea, ori de cate ori este necesar in situatii de criza, de catre departamentele competente in conformitate cu reglementarile interne, a personalului de call center a altor departamente cu responsabilitati de comunicare, in ceea ce priveste stabilirea modelelor/ structurilor de raspuns care trebuie date in situatii specifice. Aceste informatii si modele de raspuns sunt stabilite si transmise in conformitate cu prevederile regulamentelor interne specifice de criza.
- Actualizarea periodica a site-ului de internet sau intranet al Bancii pentru asigurarea unui flux informational adecvat.

In mod permanent, Banca incearca sa limiteze riscul reputational printr-o comunicare transparenta si eficienta.

Noile orientari privind guvernarea riscului reputational, dezvoltate de Grup si in vigoare la nivelul Bancii, au drept principal scop definirea unui set general de principii si reguli pentru identificarea, evaluarea si controlul riscului reputational, metodologia de evaluare in legatura cu cazurile de risc reputational provenind din industriile senzitive, in legatura cu procesul privind noi produse si in legatura cu alte tranzactii relevante.

Avand in vedere pilonul de prevenire ca parte a managementului riscului reputational, guvernanta riscului reputational este completata de alte politici speciale de risc reputational, care sunt in vigoare la nivelul Bancii. Aceste politici speciale au scopul de a defini principii si reguli de luat in considerare si procesul de urmat in cazul relatiilor de afaceri cu contrapartide implicate in sectoare/industrii senzitive, fara a se limita la: industria armamentului/apararii, energiei nucleare, infrastructurii pe apa (baraje), industria miniera, a energiei pe baza de carbune.

11. 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 active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier

In Formularul LR1 este prezentata reconcilierea dintre expunerea totala luata in scop calcul indicator Efect de Levier si valorile activelor contabile.

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		Q4 2020	Q4 2019
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	51.968.540.000	51.526.609.911
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	-	-
3	Ajustarea activelor fiduciare recunoscute in bilant dar excluse din calculul indicatorului de levier	-	-
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	66.021.215	102.331.909
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	-	33.811
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4.970.809.682	4.929.850.177
EU-6a	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	-	-
EU-6b	Adjustments for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	-	-
7	Alte ajustari	(144.862.257)	(278.944.255)
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	56.860.508.640	56.279.881.553

LRCom: Indicatorul Efectul de Levier

In Formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 Decembrie 2020 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

LR2: Indicatorul Efectul de Levier		Q4 2020	Q4 2019
Expuneri bilantiere			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	46.051.431.617	45.723.167.496
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(145.622.743)	(280.467.142)
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	45.905.808.874	45.442.700.354
Expuneri din instrumente financiare derivate			
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	76.532.830	68.193.359
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	66.021.215	102.331.909
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

LR2: Indicatorul Efectul de Levier		Q4 2020	Q4 2019
8	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client	-	-
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
11	Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	142.554.045	170.525.268
Expuneri din SFT (tranzactii reverse repo)			
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	5.841.336.039	5.736.771.943
13	Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute	-	-
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	-	33.811
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
15	Expunerile din tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	-	-
16	Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	5.841.336.039	5.736.805.754
Alte expuneri extrabilantiere			
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	17.141.573.153	15.880.602.299
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(12.170.763.471)	(10.950.752.122)
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	4.970.809.682	4.929.850.177
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
20	Fonduri proprii de nivel 1	5.611.256.834	4.889.611.311
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)	56.860.508.640	56.279.881.553
Indicatorul efectului de levier			
22	Indicatorul efectului de levier	9,87%	8,69%
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Aplicare integrala	Aplicare integrala
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-

Basel 3 impune calculul, raportarea si publicarea Efectului de Levier si reprezinta o cerinta bazata pe riscuri.

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

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

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	46.051.431.617
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	436.331.482
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	45.615.160.198
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	14.090.698.288
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	-
EU-7	Institutii	955.246.930
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	5.687.598.032
EU-9	Expuneri de tip retail	6.297.058.876
EU-10	Societati	15.045.271.221

Raport privind cerintele de publicare 2020

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	767.503.190
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari Si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2.771.783.661

12. RISCUL DE LICHIDITATE

12.1 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:

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

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

De asemenea, Banca a definit si a implementat o **strategie** dedicata **de lichiditate și finantare**, centrata pe urmatoarele principii strategice si obiective stabilite in coerenta cu apetitul de risc definit:

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 Appetit la Risc;
- Atingerea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Appetit la Risc, corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare;
- Asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stres prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare;
- Explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Mentinerea dependentei de finantarea pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finantarii portfoliului de tranzactionare/investitii (diminuarea utilizarii fondurilor din cadrul Grupului) in conformitate cu regulile Grupului pentru investitiile in titluri, precum si al limitelor de risc de piata si credit.

Obiectivul principal al Strategiei de 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.

12.2 Cadrul Procesului intern de evaluare a adecvarii lichiditatii (ILAAP)

Banca a implementat un proces intern de evaluare a adecvarii lichiditatii in conformitate cu cerintele si recomandarile de reglementare stabilite de Autoritatea Bancara Europeana, Banca Nationala a Romaniei si Comitetul Basel pentru supravegherea bancara („BCBS”).

Gestionarea lichiditatii este realizata de UniCredit Bank in conformitate cu legile si reglementarile locale obligatorii si cadrul de gestionare a lichiditatii UniCredit Group. Principiile clare si stricte de gestionare a riscurilor sunt stabilite in conformitate cu Cadrul privind Appetitul la Risc al Bancii.

Scopul principal al gestionarii generale a lichiditatii Unicredit Bank este mentinerea expunerii la lichiditate la un nivel suficient de mare incat Banca sa isi poata onora obligatiile de plata in mod continuu, dar si in timpul unei crize, fara a pune in pericol valoarea francizei sau numele marcii sale.

Guvernanta

O separare clara a atributiilor si responsabilitatilor este implementata in UniCredit Bank pentru o gestionare eficienta si eficienta a riscului de lichiditate. In consecinta, Banca pastreaza doua nivele de guvernanta:

- Organisme de conducere care actioneaza ca functii strategice de luare a deciziilor (precum: Directoratul, Consiliul de Supraveghere, ALCO)
- Unitati operationale care actioneaza ca functii operative de gestionare a lichiditatii, fiecaruia atribuindu-i-se roluri si responsabilitati diferite: Finante / ALM, Piete, Risc financiar.

In special, departamentul Finance (ALM) asigura planificarea strategica, gestionarea si supravegherea pozitiei generale a lichiditatii Bancii, in timp ce departamentul de Markets asigura gestionarea operationala a lichiditatii pe termen scurt (pana la 1 an). Departamentul de Risc Financiar are responsabilitatile de controale independente si de raportare catre conducere a riscului de lichiditate.

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

Cadrul de gestionare a lichiditatii

Banca a stabilit un cadru cuprinzator de gestionare a lichiditatii care acopera principalele componente ILAAP, cum ar fi:

- Politica de Gestionare a Riscului de Lichiditate - prezinta principiile generale si structura interna a gestionarii lichiditatii si ofera o descriere detaliata a procesului de gestionare a lichiditatii in cadrul continuitatii activitatii si a scenariilor de urgenta;
- Regulament privind valorile si limitele riscului de lichiditate - ofera detalii privind metodologia de calcul si limitele interne ale indicatorilor de risc de lichiditate si de finantare;
- Regulament privind planul de finantare si planul de finantare de urgenta - descrie principiile stabilite pentru stabilirea planului de finantare si a planului de finantare de urgenta (CFP) in contextul procesului de planificare financiara, cerintele de aprobare interna si comunicarea intre unitatile implicate;
- Politica de lichiditate in situatii de criza, planuri alternative de finantare - ofera o descriere detaliata a guvernantei PCP, mecanismul de activare, procedurile de gestionare a lichiditatii si actiunile sunt detaliate in politica de lichiditate in situatii de criza, planuri alternative de finantare;
- Politica de preturi de transfer de fonduri (FTP) - acopera aspecte legate de guvernanta CFP, mecanismul, componentele si principiile sunt acoperite in urmatoarele reglementari interne;
- Instructiuni de lucru privind stabilirea rapoartelor de reglementare (de exemplu, LCR, NSFR, ALMM) si procesul de raportare manageriala - flux de lucru intern stabilit in ceea ce priveste pregatirea si transmiterea rapoartelor de reglementare catre BNR.

Tehnici pentru masurarea riscului

Riscul de lichiditate este evaluat ca parte a procesului anual de evaluare a materialitatii riscului desfasurat in cadrul Bancii.

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

Cadrul de lichiditate

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

- **Managementul lichiditatii intraday**

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

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

Managementul si raportarea lichiditatii pe termen scurt, se concentreaza, din punct de vedere intern, pe profilul de lichiditate de la 1 zi pana la 12 luni.

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. Principalul 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 impreuna cu rapoartele de gestionare a decalajelor de lichiditate.

Teste de stres pentru lichiditate

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

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

- **Scenariul idiosincratic** – definit ca o problema de fapt sau ipoteza de piata specifica Bancii, care se asteapta sa provoace o reducere substantiala a limitelor de contrapartida de catre clientii cu rating sensibil si de catre pietele interbancare si posibila retragere a depozitelor la vedere si de economisire;
- **Scenariul sistemic (market-wide)** – este definit ca o criza generalizata a pietei (de exemplu, sector larg, evenimente de piată sau economice), care provoaca o cerinta ridicata de lichiditate;
- **Scenariul combinat** – contine elemente ale scenariilor sistemic si idiosincratic descrise mai sus.

Rezultatele testelor de stres sunt utile in particular pentru:

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

Monitorizare si raportare

Unicredit Bank foloseste un sistem de monitorizare a lichiditatii ce prevede diferite tipuri de restrictii incorporate in indicatori si limite de risc sau niveluri de avertizare. In cazul depasirii unei limite de risc sau in cazul activarii unui nivel de avertizare, divizia Risc Financiar investigheaza evenimentul ce a cauzat depasirea, si activeaza escaladarea si raportarea informatiilor catre comitetele abilitate a analiza/solutiona situatia.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Rapoartele care se transmit catre autoritatea de reglementare sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate), NSFR (finantarea stabila) si ALMM (indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii). La acestea se adauga si raportarile solicitate de Banca Nationala a Romaniei (de exemplu : Raport de lichiditate rapida, Active grevate).

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 31 decembrie 2020 (valori prezentate in milioane RON):

Sume in milioane lei		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72							
Active Lichide – HQLA							
Total	010	18.903	-	18.896	18.903	-	18.896
Active de nivel 1	020	18.855	-	18.855	18.855	-	18.855
Numerar	040	1.695	1,00	1.695	1.695	1,00	1.695
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	2.050	1,00	2.050	2.050	1,00	2.050
Active la administratiile centrale (bonds)	070	15.110	1,00	15.110	15.110	1,00	15.110
Active de nivel 2	220	48	-	41	48	-	41
Active de la administratii regionale	240	48	0,85	41	48	0,85	41
C73							
Iesiri							
Total	010	55.491	-	14.734	55.371	-	14.374
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	020	55.467	-	14.734	55.347	-	14.374
Depozite retail	030	15.666	-	1.388	15.666	-	1.388
Higher outflows	050	5.259	-	772	5.259	-	772
categoria 1	060	2.974	0,15	372	2.974	0,15	372
categoria 2	070	2.285	0,20	400	2.285	0,20	400
depozite stabile	080	8.284	0,05	414	8.284	0,05	414
alte depozite retail	110	2.023	0,10	202	2.023	0,10	202
Depozite operationale	120	816	-	194	816	-	194
Depozite neoperationale	210	19.059	-	9.106	18.678	-	8.724
depozite constituite de clienti financiari	230	2.610	1,00	2.610	2.229	1,00	2.229
depozite constituite de alti clienti	240	16.449	-	6.495	16.449	-	6.495
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	421	0,20	84	421	0,20	84
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	16.027	0,40	6.411	16.027	0,40	6.411
Iesiri suplimentare	270	2.979	-	2.979	2.979	-	2.979
Iesiri rezultate din instrumente derivate	340	2.979	1,00	2.979	2.979	1,00	2.979
Facilitati angajate	460	1.795	-	136	2.112	-	167
facilitati de credit	470	1.795	-	136	2.112	-	167
pentru clienti retail	480	879	0,05	44	879	0,05	44
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	917	0,10	92	1.233	0,10	123
pentru institutii de credit	500	0	-	0	-	-	-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	-	0,40	-	-	0,40	-
Alte produse si servicii	720	14.744	-	592	14.695	-	589
Facilitati de finantare neangajate	731	3.021	0,07	211	2.978	0,07	208
credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip	740	31	0,07	4	31	0,07	4

Raport privind cerintele de publicare 2020

Sume in milioane lei		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
wholesale							
ipoteeci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate	750	-	-	-	-	-	-
carduri de credit	760	44	-	-	44	-	-
descoperit de cont	770	5.658	0,03	170	5.657	-	170
produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului	860	4.141	0,05	207	4.135	-	207
alte	870	1.848	-	-	1.848	-	-
Alte datorii	885	408	0,12	340	401	0,12	333
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	68	-	-	68	-	-
sub forma unor titluri de creanta	900	7	-	7	-	-	-
alte (ex.: sume in decontare)	918	333	0,03	333	333	0,03	333
iesiri din tranzactii/depozite negarantate	920	24	0,05	-	24	0,05	-
Contrapartea este o banca centrala	930	-	-	-	-	-	-
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	24	-	-	24	-	-
C74							
Intrari							
Total	010	10.301	-	3.850	10.492	-	3.953
Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate	020	4.460	-	3.850	4.651	-	3.953
Sume de primit de la clienti nefinancieri (cu exceptia bancilor centrale)	030	1.200	-	612	1.377	-	700
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	173	-	173	189	-	189
active care nu au o data de expirare contractuala definita	201	26	0,20	5	26	0,20	5
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	2.974	1,00	2.974	2.974	1,00	2.974
alte intrari	260	86	1,00	86	86	1,00	86
Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate	263	5.841	-	-	5.841	-	-
garantii reale care se califica drept active lichide	309	5.841	-	-	5.841	-	-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	317	-	-	-	-	-	-
Indicator LCR				173,60%			181,32%

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. Aditonal, 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 corporata 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.

Pentru anul 2020, 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 denuminate preponderent in RON de la clienti retail si corporate, si depozite si credite in EUR de la entitati din grup, (in scadere semnificativa fata de 2019), cat si de la institutii supranationale.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile, si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1.

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

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 12, datele fiind aferente raportarilor lunare din decembrie 2020 si lunilor anterioare.

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

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
Active lichide			
1	Total active lichide		16.627.762.005
Iesiri			
2	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:	14.223.634.950	1.258.225.531
3	Depozite stabile	7.323.439.529	366.171.976
4	Excluzand depozitele stabile	6.561.884.540	892.053.554
5	Depozite neacoperite, din care:	18.183.581.323	8.180.889.579
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din retea bancilor cooperatiste	515.499.166	119.557.010
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	17.654.867.741	8.048.118.152
8	Instrumente de datorie negarantate	13.214.417	13.214.417
9	Depozite acoperite		-
10	Cerinte suplimentare, din care:	5.010.404.143	3.201.674.131
11	Iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	3.040.321.286	3.040.321.286
12	Iesiri din pierderi rezultate din finantarea instrumentelor de datorie	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	1.970.082.856	161.352.845
14	Alte obligatii de finantare contractuale	573.431.319	516.444.170
15	Alte obligatii de finantare contingente	13.984.767.311	573.121.694
16	TOTAL IESIRI		13.730.355.104
Intrari			
17	Finantare garantata (ex. reverse repo)	5.637.897.781	-
18	Intrari din expuneri performante	1.983.496.248	1.180.501.835
19	Alte intrari	3.166.209.588	3.129.490.853
20	TOTAL INTRARI	10.787.603.617	4.309.992.687
Total valori ajustate			
21	Total active lichide (rezerva de lichiditati)		16.627.762.005
22	Iesiri nete de lichiditati		9.420.362.417
23	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)		176,83%

Evolutia indicatorului LCR in 2020 la nivel consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - consolidat)					
Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
31-Jan-20	15.742.729.916	12.598.692.762	3.291.937.017	9.306.755.745	169,15%
29-Feb-20	14.212.819.414	13.193.250.179	3.883.350.168	9.309.900.011	152,66%
31-Mar-20	16.023.457.945	13.685.460.190	4.563.379.592	9.122.080.598	175,66%
30-Apr-20	15.259.739.070	14.183.525.153	5.011.853.781	9.171.671.372	166,38%
31-May-20	17.579.892.597	12.972.889.065	3.351.656.490	9.621.232.575	182,72%
30-Jun-20	16.490.787.089	13.801.778.242	4.523.468.373	9.278.309.869	177,73%
31-Jul-20	16.503.663.916	12.724.667.135	3.667.683.722	9.056.983.412	182,22%
31-Aug-20	16.951.112.260	14.276.711.803	4.695.421.883	9.581.289.920	176,92%
30-Sep-20	17.503.201.695	14.028.933.143	4.784.393.350	9.244.539.793	189,34%
31-Oct-20	16.703.929.218	13.427.802.388	5.172.578.528	8.255.223.860	202,34%
30-Nov-20	17.666.268.719	15.496.306.436	4.821.262.035	10.675.044.402	165,49%
31-Dec-20	18.895.542.219	14.374.244.758	3.952.927.312	10.421.317.447	181,32%

Raport privind cerintele de publicare 2020

La nivelul anului 2020, indicatorul LCR s-a menținut la un nivel conform cu cerințele reglementate de minim 100%, cât și peste pragul tinta asumat conform reglementărilor interne, stabilit la un nivel superior celui reglementat.

Suplimentar, UniCredit Bank are acces zilnic la instrumentul de calcul al indicatorului și analizează și raportează săptămânal principalii factori care influențează LCR către conducere și Grup.

În ceea ce privește evoluția activelor lichide, a existat o volatilitate mai mare a soldului rezervelor deținute la BNR în comparație cu anul anterior în interiorul perioadei de aplicare a RMO (Rezerva Minima Obligatorie). Banca a înregistrat o creștere a portofoliului de titluri de stat cu un grad foarte ridicat de lichiditate și o ușoară creștere a numerarului, în special pe finalul anului.

Unicredit Bank a urmărit îmbunătățirea indicatorului de lichiditate, prin creșterea maturității reziduale a resurselor și prin dobândirea resurselor de finanțare cu coeficienți de ajustare scăzuți, în acest sens derulându-se campanii de atragere de depozite cu scadențe peste 6 luni de la clienți retail.

Următorul tabel prezintă un rezumat al indicatorului NSFR la decembrie 2020.

Raport privind cerintele de publicare 2020

LIQ2: Necesari de finantare stabila (NSFR)

Echivalent RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantara stabila (ASF). elemente:						
1	Capital :	-	-	-	6.510.250.429	6.510.250.429
2	Capital reglementat	-	-	-	6.510.250.429	6.510.250.429
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	15.806.145.247	21.434.296	48.203.018	14.707.233.860
5	Depozite stabile	-	8.284.185.062	-	-	7.869.975.809
6	Excluzand depozitele stabile	-	7.521.960.185	21.434.296	48.203.018	6.837.258.051
7	Depozite:	-	21.074.388.721	1.070.232.893	3.887.588.893	13.369.748.762
8	Depozite operationale	-	41.693.527	-	-	20.846.764
9	Alte elemente de finantare	-	21.032.695.194	1.070.232.893	3.887.588.893	13.348.901.999
10	Passive asociate cu activele corespondente	-	24.117.540	-	-	-
11	Alte datorii:	-	434.014.374	77.403.667	2.746.743.333	2.661.098.523
12	NSFR derivate pasiv		22.806.156	14.155.716	117.268.786	
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate		411.208.218	63.247.951	2.629.474.547	2.661.098.523
14	Total ASF					37.248.331.575
Necesar de finantare stabila(RSF). elemente:						
15	Total NSFR active foarte lichide (HQLA)					1.045.788.615
16	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale		-	-	-	1.469.370.257
17	Credite performante si titluri		3.905.964.652	2.955.903.080	5.914.389.996	17.140.816.051
18	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1		-	-	-	-
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare		-	-	-	-
20	Credite performante acordate clientilor corporate, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:		-	-	-	-
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		-	-	-	-
22	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:		-	-	-	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		-	-	-	-
24	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile		-	-	-	-
25	Active cu datoriile interdependente asociate		-	-	-	-
26	Alte datorii:		-	-	1.440.908.235	1.440.908.235
27	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur					
28	Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerambursabile ale contrapartilor centrale		-	-	-	-
29	NSFR active derivate		29.256.868	15.789.269	30.720.790	-
30	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		-	-	-	-
31	Alte active neincluse in categoriile mentionate		-	-	-	-
32	Elemente extrabilantiere		2.112.173.967	-	-	105.608.698
33	Total RSF					21.202.491.856
34	Rata de finantare stabila (%)					175.68%

Pe parcursul anului 2020, Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR, cu o valoare medie pe ultimul trimestru de 172.38%, finantarea stabila acoperind durata activelor pe termen lung.

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 prin care se atenuaza riscul de lichiditate 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 are 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.

Preturi de transfer de fonduri (FTP)

Alocarea beneficii/cost a lichiditatii este o componenta importanta a cadrului de gestionare a lichiditatii al Bancii.

In ceea ce priveste componentele riscului de lichiditate, sistemul FTP este implementat pe baza urmatoarelor principii:

- alocarea unui pret specific pentru fiecare produs, luand in considerare necesitatile / contributiile de finantare;
- pretul componentelor de lichiditate pe baza curbei de finantare pe termen scurt sau mediu-lung, tinand seama de principiul pietei;
- alocarea corecta a costurilor / beneficiilor pentru a evita comportamente excesive de asumare a riscurilor de catre unitatile de afaceri / entitati juridice si pentru a evita diferite proceduri de stabilire a preturilor pentru expuneri echivalente de lichiditate;
- alinierea la cerintele de reglementare, legale si fiscale legate de acest subiect.

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 imbunatatirea pozitiei de lichiditate a bancii 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.

Reziliencia Bancii in situatii de criza este testata in mod regulat ca parte a procesului de testare a stresului de lichiditate.

Indicatori de avertizare timpurie

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

Concentrarea finantarii si sursele de lichiditate

Depozitele atrase de la clienti nebancari in anul 2020 au reprezentat 90,96% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebancara, 37,87% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, 54,87% de la clientela corporate, iar diferenta este reprezentata de resurse atrase de la clienti PB si clienti financiari nebancari. La nivel de contraparte, principalii finantatori ai bancii sunt entitati cadrul gurpului Unicredit, clienti corporate si sovereign precum si entitati supranationale.

Raportare de reglementare privind procesul intern de evaluare a adecvării lichiditatii (ILAAP)

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

Raport privind cerintele de publicare 2020

12.3 Finantarea (Active gajate)

UniCredit Grup Bank, in conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 articolul 433 si Ghidul EBA (EBA/GL/2014/03) pentru publicarea activelor grevate si negrevate de sarcini, publica la nivel consolidat informatii privind activele grevate si negrevate de sarcini aferente anului 2020, cu respectarea formatelor prevazute de ghidul EBA mentionat mai sus. Valoarea justa a activelor gajate pentru exercitiul financiar 2020 (asa cum sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate) a fost de 604.430.314 RON, din care datorii mobiliare in valoare de 577.560.485 RON si alte datorii financiare in valoare de 26.869.829 RON.

Informatiile cantitative prezentate mai jos sunt valori mediane obtinute pe baza cifrelor inregistrate la finalul fiecarui trimestru al exercitiului financiar 2020.

Format A – Active

Sumele din formularele de mai jos reprezinta valori mediane trimestriale pentru anul 2020.

Activele institutiei de credit detaliate pe categoriile de mai jos au fost in valoare de 51,97 miliarde RON la 31.12.2020 (31.12.2019: 51,53 miliarde RON).

In tabelul de mai jos HQLA reprezinta active foarte lichide iar EHQLA active extrem de lichide.

		Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini		Valoarea justa a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini	
			din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei raportoare	660.943.707				50.715.441.433			
030	Instrumente de capital					47.405.017			
040	Titluri de creanta	585.593.539	585.593.539	594.456.886	594.456.886	8.560.586.112	8.560.586.112	8.596.124.553	8.596.124.553
050	din care: obligatiuni garantate								
060	din care: active garantate cu titluri								
070	din care: emise de administratii centrale	585.593.539	585.593.539	594.456.886	594.456.886	8.560.586.112	8.560.586.112	8.596.124.553	8.596.124.553
080	din care: emise de societati financiare								
090	din care: emise de societati nefinanciare								
120	Alte active	75.350.168		-	-	41.947.622.993		-	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

Format B- Garantii primite

Garantiile reale primite de UniCredit Grup Bank si negrevate de sarcini pentru anul 2020 au fost in suma de 80.701.287.020 RON, nefiind disponibile pentru a fi grevate de sarcini.

-RON-

	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active. garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	-	80.701.287.020

Format C- Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate

-RON-

	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active. garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	-	660,943,707

Format D – Informatii descriptive

Activele grevate de sarcini ale UniCredit Grup Bank au reprezentat in medie 1,30% din totalul activelor detinute in cursul anului 2020.

Portofoliul activelor grevate de sarcini si surselor de grevare aferente, pentru UniCredit Grup Bank, include in principal:

- Titluri de stat gajate in sistemele de decontare pentru garantarea platilor;
- Titluri de stat folosite pentru garantarea unor imprumuturi contractate de la Banca Europeana de Investitii atat de catre Banca, cat si de catre subsidiara sa, Unicredit Leasing.
- Titluri de stat folosite de catre Banca pentru tranzactii de tip repo.

In anul 2020, valoarea activelor grevate a fost de 660,943,707 RON, fata de 536.268.851 RON in 2019.

Obligatiile financiare ce rezulta din contractul de finantare incheiat cu Banca Europeana de Investitii trebuie acoperite la orice moment cu active eligibile in sistemul de decontare gestionat de Clearstream. Colateralul exprimat ca valoare de piata neta de dobanzi acumulate trebuie sa fie cel putin 103% aplicat la valoarea maxima dintre valoarea prezenta a finantarii si suma ramasa de rambursat.

12.4 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;
- explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- mentinerea dependentei de finantare pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate.

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

13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI

13.1 Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila

La 31 decembrie 2020, UniCredit Bank SA nu detine in portofoliu de tranzactionare titluri de capital (actiuni).

Strategia Bancii este concentrata pe realizarea de investitii in companii care reprezinta pentru Grupul UniCredit un potential de dezvoltare pe termen lung si cu care se pot incheia parteneriate reciproc avantajoase, in care sinergiile partenerilor de afaceri pot crea valoare adaugata pentru actionarii sai.

Detinerile existente la data de 31 decembrie 2020 sunt urmatoarele:

Detinere	Metoda de contorizare	Domeniul de activitate	Abordare prudentiala	Detinere (%)	Valoare (RON)
UniCredit Leasing Corporation IFN SA	Investitii in subsidiare	Servicii financiare	IRB	99,96%	78.349
UniCredit Consumer Financing IFN SA	Investitii in subsidiare	Servicii financiare	IRB	50,10%	64.767
UniCredit Leasing Fleet Management	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Leasing operational	Standard	9,99%	2.346
Transfond SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	8,04%	3.882
Biroul de Credit SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	6,80%	1.105
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	3,10%	667
Visa Inc	Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Servicii financiare	IRB	n/a	43.238
Total expuneri de capitaluri proprii					194.354

* UCIB a devenit o filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020 (a se vedea mai multe detalii in capitolul 3.1. Domeniul de aplicare relevant al consolidarii). Banca are o participatie indirecta de control de 99,98% prin UCLC care detine 100% UCIB. Astfel, UCIB nu este prezentat in sine ca o participatie in situatiile financiare consolidate.

14. ALTE RISCURI

14.1 Riscul aferent investițiilor imobiliare

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca pierderi potențiale rezultate ca urmare a fluctuațiilor valorii de piață a portofoliului de investiții imobiliare al Bancii. Acesta include portofoliul UCB, societățile deținere a proprietăților și companii cu specific și subsidiare. Riscul aferent investițiilor imobiliare ia în considerare și garanțiile imobiliare.

Strategia administrării riscului investițiilor imobiliare se realizează prin aplicarea următoarelor principii de bază:

- Administrarea riscului de investiții imobiliare se va realiza prin indicatori și modele specifice de risc precum: total active imobiliare versus total active, cifre detaliate din rapoarte specifice;
- Evenimentele specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de criză.

14.2 Riscul de afaceri

Riscul de afaceri este definit ca reprezentând schimbările adverse și neașteptate în volumul de afaceri și/sau marje. Acest risc poate conduce la diminuări serioase ale veniturilor și, prin urmare, la diminuarea valorii de piață a unei companii.

Riscul de afaceri poate rezulta mai ales din: deteriorarea semnificativă a mediului de afaceri, schimbări ale situației competiționale sau comportamentul clienților, precum și schimbări în structura cheltuielilor.

Banca a implementat reglementări interne și mecanisme specifice de administrare a riscului de afaceri, iar necesarul de capital ce rezulta este parte componentă a capitalului economic al Bancii.

14.3 Riscul strategic

Riscul strategic este analizat din următoarele perspective:

- Riscul de schimbare în mediul de afaceri;
- Riscul de implementare defectuoasă a deciziilor;
- Riscul de lipsă de reactivitate;
- Riscul de reglementare.

Banca a implementat reglementări interne și mecanisme specifice de administrare a riscului strategic.

Raport privind cerintele de publicare 2020

15. POLITICA DE REMUNERARE

15.1 Descrierea politicii de remunerare

Politicele de remunerare ale Bancii sunt reprezentate de Politica de resurse umane, Politica de compensatii si Regulamentul de Remunerare - compensatii si beneficii.

Politicele de remunerare ale Bancii sunt aprobate de Consiliul de Supraveghere al Bancii, la recomandarea Comitetului de Remunerare si sunt accesibile tuturor angajatilor. Comitetul de Remunerare este un comitet consultativ, responsabil de pregatirea deciziilor privind remunerarea care trebuie luate de organul de conducere.

Comitetul de Remunerare al Bancii a fost infiintat de Consiliul de Supraveghere si este alcatuit din 3 membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Presedintele Comitetului de Remunerare este numit de Consiliul de Supraveghere.

In 2020, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

Nr. Crt.	Remuneration Committee	Funcție	Evoluție în 2020
1	CORNELIU – DAN PASCARIU	Presedinte	01.01.2020 → 07.01.2020
	OZELGIN ZEYNEP NAZAN SOMER	Membru	
	LUCA PIERLUIGI RUBAGA	Membru	
2	PASQUALE GIAMBOI	Presedinte	08.01.2020 → 26.03.2020
	OZELGIN ZEYNEP NAZAN SOMER	Membru	
	STEFANO PORRO	Membru (pana in 20.02.2020)	
3	PASQUALE GIAMBOI	Presedinte	27.03.2020 → 31.12.2020
	HÜSEYİN FAİK AÇIKALIN	Membru	
	LUBOSLAVA URAM	Membru	

In 2020, Comitetul de Remunerare a fost convocat in sapte (7) sedinte periodice si extraordinare.

In conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr 5/2013, practicile de remunerare pentru membrii organului de conducere si personalul identificat sunt reglementate printr-o politica distincta - Politica privind structura, compozitia, evaluarea adecvarii si remunerarea membrilor organului de conducere, precum si evaluarea adecvarii persoanelor care detin functii cheie.

Banca asigura alinierea dintre politicile de remunerare si profilul de risc prin politici ce sustin managementul riscului, prin procese riguroase de guvernanta si prin definirea planurilor de compensare corelate cu apetitul pentru risc definit de Cadrul de Apetit la Risc, orizontul de timp si comportamentul individual.

UniCredit foloseste un mix de compensare format din remuneratie fixa si remuneratie variabila.

Procesul de evaluare face obiectul unui regulament separat care stabileste etapele acestui proces, criteriile de evaluare si creeaza un cadru standardizat de desfasurare a evaluarilor.

Conform Regulamentului de Remunerare - compensatii si beneficii, acordarea bonusului de performanta este aprobata de catre Directoratul Bancii, luand in considerare criteriile precum:

- Performanta financiara a Grupului UniCredit;
- Rezultatul intregului Grup si al Bancii;
- Performanta echipei/ departamentului din care angajatul face parte;
- Performanta individuala sustenabila a angajatului.

Remuneratia variabila poate fi ajustata si chiar redusa la zero (clauza *malus*) in cazul in care criteriile de performanta la nivelul intregului Grup si la nivelul bancii nu sunt indeplinite. Remunerarea performantei are in vedere atat performanta individuala, cat si pe cea colectiva, in acest sens stabilindu-se atat obiective individuale, cat si obiective colective.

Reguli generale de stabilire a obiectivelor:

Raport privind cerintele de publicare 2020

- Parte din obiective sunt selectate astfel incat sa contribuie la sustenabilitatea rezultatelor;
- Criteriile de performanta in afaceri sunt ajustate la risc;
- Criteriile individuale de evaluare a performantei includ evaluarea competentelor, a respectarii valorilor Grupului si a obiectivelor stabilite;
- Exista cel putin un indicator care sa duca la consolidarea culturii riscului si controlului corespunzator;
- Exista un raport adecvat intre obiectivele financiare si nonfinanciare.

Criteriile luate in calcul la stabilirea remuneratiei variabile a functiilor independente de control – Audit Intern, Managementul Riscului si Conformitate – nu sunt unele care tin de indeplinirea unor obiective financiare sau de performanta activitatilor pe care le monitorizeaza si controleaza.

La nivel individual, criteriile de evaluare includ elemente calitative si cantitative. Printre cele calitative se numara calificarile obtinute de salariat, conformarea cu sistemele si cadrul de reglementare reprezentat de procedurile interne ale Bancii, implicarea in actiuni sau proiecte semnificative si contributia la performanta echipei.

In plus fata de cele mentionate mai sus, sunt folosite si criterii prudentiale pentru ajustarile de risc, cum ar fi costul capitalului si venitul de dupa provizionare.

Pachetul de remunerare al persoanelor cu functii cheie de conducere cuprinde atat elemente fixe, cat si elemente variabile, in scopul obtinerii unui echilibru si un instrument de motivare si retentie:

- Componenta fixa a remuneratiei compenseaza rolul indeplinit de persoana si reflecta experienta si competentele necesare pozitiei respective, precum si nivelul de excelenta demonstrat si contributia totala la indeplinirea obiectivelor organizatiei;
- Componenta variabila a remuneratiei are scopul de a recompensa rezultatele si este corelata atat cu obiective pe termen scurt, cat si cu obiective pe termen lung. Masurarea performantelor ia in considerare atat rezultatele globale ale Grupului, cat si pe cele ale Bancii, ale liniei de competenta in care activeaza persoana respectiva, dar si rezultatele sustenabile individuale.

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, remuneratia variabila acordata de banca unui angajat nu va depasi 100 % din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat.

Politica de remunerare si structura pachetelor compensatorii ale persoanelor cu functii de conducere se supun anual aprobarii Consiliului de Supraveghere, in baza opiniilor consultative emise de Comitetul de Remunerare.

Consiliul de Supraveghere se asigura ca politicile de remunerare corespund culturii, obiectivelor si strategiei pe termen lung ale Bancii, precum si mediului de control al acesteia, prin urmatoarele actiuni:

- Aproba politicile de remunerare;
- Aproba, in baza consultarii Comitetului de Remunerare constituit in acest scop, practica de remunerare a membrilor Directoratului;
- Aproba practica de remunerare pentru coordonatorii functiilor de administrare a riscurilor, Directorii Directiilor Audit Intern si Conformitate.

In cazul membrilor Directoratului, instrumentele de masurare a performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile includ o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potentiale si iau in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

In cazul membrilor Directoratului, cel putin 50% din remuneratia variabila consta in instrumente echivalente non-cash, si cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila este amanata pe o perioada de cel putin 3-5 ani.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Banca aplica practici de ajustare, in functie de performanta, prin retragerea integrala sau partiala a bonusului unui angajat (clauza Clawback) daca:

- Exista, in mod rezonabil, dovezi ca angajatul a participat la o conduita care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru institutia de credit sau a fost raspunzator de o astfel de conduita;
- Exista, in mod rezonabil, dovezi ca nu a reusit sa respecte standardele corespunzatoare de buna reputatie si experienta adecvata;
- Banca sau unitatea operationala relevanta inregistreaza o scadere semnificativa a performantei financiare;
- Banca sau unitatea operationala relevanta inregistreaza o deficiente semnificativa in administrarea riscurilor.

Politicile si practicile de remunerare ale Grupului sunt implementate si la nivelul entitatilor controlate direct.

Banca nu a avut niciun angajat care a beneficiat de o remuneratie totala de cel putin 1 milion de euro/exercitiu financiar.

Datele estimate privind remuneratia pentru structura de conducere si Personalul Identificat pentru anul 2020 sunt prezentate mai jos. Aceste estimari pot fi modificate, intrucat remunerata variabila va fi discutata in sedinta Consiliului de Supraveghere din 29.04.2021. Partea variabila aferenta anului 2020 va fi platita in luna aprilie 2021.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii si a subsidiarelor consolidate

	Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
Numarul de membri ai personalului	7	7	-	-	-	-	-	-
Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga	-	-	2	9	-	10	9	2
Profit net total in anul N (in RON)	503.932.935							
Remuneratia totala (in RON)	270.554	9.457.095	1.336.303	4.319.583	-	3.960.760	4.323.641	1.746.012
Din care: Remuneratie variabila totala (in RON)	-	2.346.954	292.000	331.400	-	330.000	426.000	220.634

Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat

echivalent RON	Organ de conducere	Personal identificat
Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga	14	32
Remuneratia fixa totala (in lei), din care:	7.380.695	14.086.265
- numerar	7.380.695	14.086.265
- actiuni si instrumente legate de actiuni	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-
Remuneratie variabila totala (in lei), din care:	2.346.954	1.600.034
- numerar	1.056.129	800.017
- actiuni si instrumente legate de actiuni	1.290.824	800.017
- alte tipuri de instrumente	-	-
Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in lei), din care:	1.760.215	1.075.854
- numerar	469.391	308.757
- actiuni si instrumente legate de actiuni	1.290.824	767.097
Suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, acordata in anii anteriori si nu in anul N (in lei) - Art. 450 alin. (1) lit. h) pct. (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	7.445.801	941.262
- numerar	2.963.728	438.746
- actiuni si instrumente legate de actiuni	4.482.073	502.516

Informatii privind remuneratia se regasesc si in Nota 11 “CHELTUIELI CU PERSONALUL” din Situatiile Financiare Consolidate intocmite pentru 31 decembrie 2020.

15.2 Date despre Unicredit Bank in Romania

Entitatile din cadrul Grupului UniCredit sunt administrate in sistem dualist, structura de conducere fiind formata din Directorat si, respectiv, Consiliul de Supraveghere, in conformitate cu prevederile din Actele Constitutive si potrivit competentelor delegate de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Membrii Directoratului isi exercita responsabilitatile sub supravegherea Consiliului de Supraveghere.

UniCredit Bank

Numarul de mandate detinute de membrii structurilor de conducere a UniCredit Bank SA. este prezentat in sectiunea de mai jos.

Membrii Directoratului la data de 31 decembrie 2020

- Catalin Rasvan Radu detinea 1 mandat executiv (Presedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006), 1 mandat neexecutiv in afara Grupului UniCredit si 2 mandate in cadrul unor organizatii non-profit (nenumarabile conform OUG nr. 99/2006);
- Philipp Gamauf detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Nicola Longo Dente detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) ;
- Andrei Forin Bratu detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Carlo Driussi detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.);
- Tsvetanka Gueorguieva Mintcheva detinea 1 mandat executiv (Prim Vicepresedinte Executiv al UniCreditBank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Antoaneta Curteanu detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006).

Membrii Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2020:

- Pasquale Giamboi detinea 4 mandate neexecutive, unul ca Presedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006)
- Luboslava Uram detinea 2 mandate neexecutive, unul ca Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A., un mandat in cadrul Grupului UniCredit. (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Faik Huseyin Acikalin detinea 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.si membru al CS UniCredit Russia – numarate ca unul conform Ordonantei de Urgenta 99/2006) si 3 mandate in afara Grupului UniCredit;

- Nazan Somer Ozelgyn Zeynep detinea 4 mandate neexecutive din care 2 in cadrul Grupului UniCredit, din care unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A si unul in CS UniCredit Croatia (numarate ca unul conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 2 in afara Grupului UniCredit;
- Grazziana Mazzone detinea 1 mandat neexecutiv (Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A);
- Niccolo Ubertalli detinea 5 mandate neexecutive, din care unul ca Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. si 3 in cadrul Grupului UniCredit, numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si unul in afara Grupului UniCredit;
- Riccardo Roscini detinea 1 mandat neexecutiv (Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A).

Politica de selectare si numire a membrilor structurii de conducere

Comitetul de Nominalizare (CN) este un comitet permanent constituit de Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank. Este responsabil, printre altele, sa identifice si sa recomande spre aprobarea Consiliului de Supraveghere sau Directoratului a candidatilor pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere si evaluarea echilibrului de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere.

Odata ce a identificat un candidat pentru o pozitie in cadrul Consiliului de Supraveghere/Directoratului, Comitetul de Nominalizare evalueaza respectivul candidat in baza procedurii interne de evaluare a adecvarii candidatului (Reguli privind procesul de selectie si evaluare a adecvarii membrilor Directoratului si Consiliului de Supraveghere si a persoanelor care detin functii cheie), evaluare bazata pe cel putin urmatoarele documente: Curriculum Vitae, informatii despre experienta specifica pentru locul de munca, informatii despre respectabilitatea personala si reputatie, extras al cazierului judiciar si criterii de guvernanta: informatii despre disponibilitate (resurse de timp) si informatii despre relatiile cu institutia de credit, informatii despre relatiile cu alte entitati. Aceasta evaluare este efectuata anual pentru fiecare membru al organului de conducere (Directorat si Consiliul de Supraveghere).

La finalul anului 2020, Comitetul de Nominalizare era format din 3 membri.

Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere

La finalul anului 2020, in conducerea UniCredit Bank S..A. erau 5 femei (2 din cei 7 membri ai Directoratului si 3 din cei 7 membri ai Consiliului de Supraveghere).

Politica Grupului privind structura, compozitia si remuneratia membrilor structurii de conducere ale entitatilor din cadrul Grupului stabileste faptul ca, in scopul de a creste numarul femeilor din structura de conducere ale entitatilor principale din Grup, se are in vedere un obiectiv de cel putin o treime din membrii organului de conducere (Consiliul de Supraveghere si Directorat), compania mama adoptand promovarea femeilor in organele de conducere drept buna practica la nivelul Grupului.

16. ALTE CERINTE DE PUBLICARE

Cerinte de publicare prevazute de articolul 644 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Informatiile referitoare la denumire, natura activitatilor si localizarea geografica, cifra de afaceri, numar de angajati, profitul anului inainte de impozitare, impozit pe profit, sunt disponibile in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020, dupa cum urmeaza:

- denumire, natura activitatilor si localizarea geografica – Nota 1. ENTITATEA RAPORTOARE din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020;
- cifra de afaceri – Nota 4. ADMINISTRAREA RISCULUI – item k) Cifra de Afaceri - din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020;
- numar de angajati – Nota 11 CHELTUIELI CU PERSONALUL din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020;
- profitul sau pierderea inainte de impozitare/profitul sau pierderea – SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL;
- subventiile publice primite - banca nu a primit subventii in cursul exercitiului financiar 2020.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 645 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Unicredit Bank a inregistrat o profitabilitate excelenta, cu o rata anualizata a rentabilitatii activelor situata la 0,90%. Informatiile privind indicatorii cheie sunt prezentate in capitolul 2 "Prezentarea generala a activitatii in 2020" din Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 67 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Comitetele bancii sunt prezentate in Raportul Directoratului intocmit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 la capitolul 8 Guvernanta Corporativa.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Pe parcursul anului 2020, Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea prin intermediul a 11 sedinte., din care 4 ordinare si 7 extraordinare. Participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la aceste sedinte este redată in tabelul de mai jos:

Membrul Consiliului de Supraveghere	Numar de sedinte din timpul mandatului in anul 2020	Numarul sedintelor din anul 2020 la care a participat	Inceperea exercitarii responsabilitatilor in anul 2020	Terminarea mandatului in anul 2020
Corneliu Dan Pascariu	4	4	-	03.04.2020
Heinz Meidlinger	-	-	-	08.01.2020
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	11	10	-	-
Stefano Porro	1	0	-	21.02.2020
Jutta Liebenwein Schöffmann	1	1	-	21.02.2020
Pasquale Giamboi	11	11	-	-
Huseyin Faik Acikalin	11	11	07.01.2020	-
Luboslava Uram	8	8	27.03.2020	-

Raport privind cerintele de publicare 2020

Membrul Consiliului de Supraveghere	Numar de sedinte din timpul mandatului in anul 2020	Numarul sedintelor din anul 2020 la care a participat	Inceperea exercitarii responsabilitatilor in anul 2020	Terminarea mandatului in anul 2020
Riccardo Roscini	2	2	16.10.2020	-
Niccolo Ubertalli	1	1	03.11.2020	-
Graziana Mazzone	1	1	11.12.2020	-

Pe parcursul celor 11 sedinte, membrii Consiliului de Supraveghere au discutat, au analizat critic, au adoptat decizii si/sau au evaluat in mod periodic informatiile referitoare la urmatoarele subiecte si activitati aferente:

- prezentarea trimestriala a performantei financiare, inclusiv a situatiei economice, a conditiilor de pe piata financiara, analize comparative, performanta financiara si comerciala a Bancii, detaliate pe segmente de afaceri;
- raportul privind performanta Bancii in sectoarele de afaceri: activitati bancare de retail si investitii corporative;
- prezentarea modului de administrare a riscurilor, inclusiv evaluarea detaliata a riscurilor de credit, de piata si operationale, atat la nivel Bancii cat si la nivel consolidat al Grupului din Romania;
- imbunătățirea continua a sistemului de control intern; aspecte de audit intern, conformitate și gestionarea riscurilor, inclusiv constatarile, masurile și recomandările autoritatilor de reglementare și supraveghere au fost discutate in mod regulat in cadrul sedintelor Consiliului de supraveghere, inclusiv si in cadrul sedintelor Comitetului de audit, Comitetului pentru riscuri și Comitetului de remunerare;
- rapoarte de activitate ale comitetelor care asista activitatea Consiliului de Supraveghere;
- aspecte legate de activitatile externalizate, inclusiv externalizarea de noi activitati;
- raportul privind tranzactiile cu partile afiliate;
- acordarea de imprumuturi;
- aprobarea de reglementari si politici interne;
- informatii despre litigiile in curs;

In plus fata de subiectele de mai sus, avand in vedere: (i) impactul izbucnirii pandemiei Covid-19 la inceputul anului 2020, (ii) declararea starii de urgenta la nivel national și efectele conexe generate la nivelul Bancii și (iii) imperativul unei gestionari prudente, eficace și eficiente a riscurilor in noua realitate, membrii Consiliului de Supraveghere si comitetele consultative infiintate la nivelul Consiliului de Supraveghere au luat decizii si au evaluat in mod constant situatia in ceea ce priveste:

- strategiile de creditare;
- evolutia pandemiei Covid-19 in Romania;
- suspendarea obligatiilor de plata aferente creditelor clientilor Bancii afectate de situatia generata de Covid-19, conform OUG nr. 37 / 30.03.2020 privind acordarea unor facilitati pentru credite acordate de institutiile de credit și institutiile financiare nebankare anumitor categorii de debitori;
- accesarea de catre clientii bancii a garantiei și a schemelor de ajutor de stat din cadrul programului IMM INVEST;
- evolutia numarului de bolnavi la nivelul Bancii;
- strategia privind modul de desfasurare a activitatii de catre angajati prin telemunca.

Raport privind cerintele de publicare 2020

În afara subiectelor mai sus menționate, înfățișând în mod periodic imaginea de ansamblu a performanței Bancii, au mai fost aduse în discuție o serie de teme specifice, asigurându-se astfel un cadru cuprinzător de înțelegere a informației pentru Consiliul de Supraveghere în legătură cu cele mai importante aspecte ale activității Bancii, precum:

- informații despre subiectele, discuțiile, cererile sau propunerile acționarilor din cadrul Adunărilor generale ale acționarilor;
- aprobarea strategiei generale a Bancii pentru anul 2020 și a strategiei de riscuri în afaceri;
- luarea la cunostință a rezultatelor testelor de simulare a situațiilor de criză în UCB;
- evoluția componentei Directoratului Bancii, după cum urmează:
 - Consiliul de Supraveghere din data de 26.02.2020 a aprobat:
 - numirea doamnei Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva în calitate de membru al Directoratului, Deputy CEO - aprobată de BNR la 19.06.2020
 - Consiliul de Supraveghere din data de 02.03.2020 a aprobat:
 - Prelungirea mandatului Directoratului, din 17.04.2020 până la 17.04.2023
 - Consiliul de Supraveghere din data de 02.11.2020 a aprobat:
 - numirea dnei. Diana Ciubotariu în calitate de membru al Directoratului, Vicepreședinte Executiv, începând cu data de 01.01.2021 până la 17.04.2023

În ceea ce privește componenta Consiliului de Supraveghere, în anul 2020 au avut loc următoarele modificări:

- Adunarea Generală a Acționarilor din data de 20.02.2020 a aprobat:
 - Luarea la cunostință de încetarea mandatului domnului Stefano Porro de membru al Consiliului de Supraveghere, începând cu data de 21 februarie 2020
 - Luarea la cunostință de încetarea mandatului doamnei Jutta Liebernwein Schoeffmann de membru al Consiliului de Supraveghere, începând cu data de 21 februarie 2020
 - Numirea domnului Niccolo Ubertaini ca membru al Consiliului de Supraveghere pentru un mandat de 3 (trei) ani începând cu 21 februarie 2020 până pe 21 februarie 2023 – aprobat de BNR la 02.11.2020
 - Numirea doamnei Graziana Mazzone ca membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioadă de 3 (trei) ani începând cu 21 februarie 2020 până pe 21 februarie 2023 – aprobată de BNR la 10.12.2020
 - Numirea domnului Riccardo Roscini ca membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioadă de 3 (trei) ani începând cu 21 februarie 2020 până pe 21 februarie 2023 – aprobat de BNR la 14.10.2020
 - Prelungirea mandatului domnului Corneliu-Dan Pascariu de membru al Consiliului de Supraveghere începând cu data de 15 aprilie 2020 până la 31 decembrie 2020
 - Prelungirea mandatului domnului Zeynep Nazan Somer Ozelgin de membru al Consiliului de Supraveghere pentru o perioadă de 3 (trei) ani începând cu 21 februarie 2020 până pe 21 februarie 2023
- Consiliul de Supraveghere din data de 02.03.2020 a aprobat:
 - Numirea doamnei Luboslava Uram în funcția de Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere, începând cu data aprobării BNR, respectiv 27.03.2020

Raport privind cerintele de publicare 2020

- Consiliul de Supraveghere din data de 02.04.2020 a aprobat:
 - luarea la cunostinta cu privire la demisia din funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere a dlui Corneliu Dan Pascariu, incepand cu 03.04.2020
- Consiliul de Supraveghere din data de 30.04.2020 a aprobat:
 - Numirea dlui Pasquale Giamboi în funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere, incepand cu 30.04.2020

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Risc
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Remunerare

Componenta comitetelor consultative ale Consiliului de Supraveghere a fost actualizata in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 02.03.2020, in vederea asigurarii celei mai potrivite structuri a acestora, date fiind cerintele legale, precum si cele de specializare, expertiza si independenta a anumitor membri.

17. COVID-19

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

În timpul anului 2020, **Consiliul de conducere al Bancii Centrale Europene** (ECB) a decis un număr de măsuri prin care să se asigure ca băncile supervizate își pot continua rolul de finanțare a economiei reale luând în considerare efectele Covid-19.

De asemenea, **Autoritatea Bancara Europeana** (EBA) a emis numeroase declarații care să explice un număr de aspecte imperative pentru funcționarea cadrului prudential în legătură cu creditele neperformante, identificarea expunerii restructurate, și tratamentul lor contabil. Aceste clarificări ajută la păstrarea coerenței și compatibilității indicatorilor de risc în întregul sector bancar european, aspect crucial pentru măsurarea efectelor crizei actuale.

Printre măsurile menționate mai sus pot fi enumerate următoarele:

- **Măsura ECB emisă în 12 martie 2020:**

- **Amortizoarele de capital și lichiditate:** Băncile pot utiliza integral amortizoarele de capital și lichiditate; în mod specific, băncile pot opera temporar sub:
 - Cerințele ghidului Pillar 2,
 - Amortizorul de conservare a capitalului (oricum autoritățile naționale pot revizui ratele amortizorului anticiclic)
 - Pragul LCR
- **Cerințele Pillar 2:** băncilor le este permisă utilizarea parțială a instrumentelor de capital care nu se califică ca fonduri proprii de nivel 1 (ex. instrumente suplimentare de nivel 1 sau 2) pentru îndeplinirea cerințelor Pillar 2 (P2R); aceasta anticipează o măsură prevăzută inițial să devină funcțională din ianuarie 2021, ca parte a revizuirii Directivei CRD V privind cerințele de capital.
- **Alte măsuri de relaxare:** discuții cu băncile privind măsuri individuale, precum ajustarea calendarelor, proceselor și termenelor (ex. ECB va lua în considerare reprogramarea inspecțiilor la sediul băncilor și extinderea termenelor pentru acțiunile de remediere stabilite în urma inspecțiilor recente și investigarea modelelor interne). Mai târziu, ECB a comunicat de asemenea amânarea cu șase luni a emiterii deciziilor TRIM¹ (Targeted review of internal models), scrisorilor de urmărire a inspecțiilor efectuate și a deciziilor legate de modelele interne necomunicate încă instituiilor, cu excepția cazurilor în care băncile au cerut în mod explicit o decizie.

- **Măsura EBA emisă în 12 martie 2020:**

- **Flexibilitatea inclusă în cadrele de organizare pentru sprijinirea sectorului bancar:** coordonarea dintre EBA și autoritățile naționale competente într-un efort comun pentru înlăturarea imediată a poverii operaționale a băncilor în această conjunctură plină de provocări;
- **Testele de stres EBA:** EBA a decis amânarea exercitării de teste de stres la nivelul UE pentru 2021; acest lucru va permite băncilor să se concentreze pe a-și asigura continuitatea operațiunilor lor de bază, inclusiv oferirea de sprijin clienților.

- **Măsurile ECB emise în 20 martie 2020:**

- **Pro-ciclicitatea pierderilor așteptate din creditare (IFRS9):** în cadrul reglementărilor contabile internaționale, ECB recomandă instituiilor să acorde o mai mare pondere perspectivei stabile pe termen lung evidențiată de experiența trecută în estimarea pierderilor așteptate pe termen lung din creditare conform IFRS9; acest aspect este cu precădere important în contextul în care băncile se confruntă cu incertitudine în generarea de previziuni rezonabile și justificabile.

- **Moratorii si garantii publice:** flexibilitatea (in cadrul Ghidului ECB referitor la creditele neperformante¹ si Adendumului²) referitor la clasificarea debitorilor ca incerti la plata, cand institutiile apeleaza la garantiile publice legate de Covid-19; ECB extinde de asemenea flexibilitatea clasificarii “incert la plata” asupra expunerilor acoperite de moratoriile de plata impuse legal in legătura cu Covid-19 referitor la momentul si scopul evaluarii. Legat de garantiile publice, raspunsurile la cele mai frecvente intrebari indica aplicarea de catre ECB a unei acoperiri minime asteptate de 0% expunerilor neperformante ce au garantie publica, pentru primii 7 ani in calculul vechimii expunerilor neperformante.
- **IFRS9 - dispozitii tranzitorii:** ECB recomanda ca institutiile care nu au facut-o deja, sa implementeze aranjamentele tranzitorii IFRS9 prevazute in Regulamentul European nr.57/2013 – Regulamentul cerintelor de capital (CRR). La momentul tranzitiei la IFRS9, UniCredit Grup a decis sa nu aplice aranjamentele tranzitorii pentru IFRS9, si de atunci (pana in primul trimestru al 2020) decizia nu a fost revizuita. Astfel UniCredit Grup este inca in pozitia de a beneficia de posibilitatea acordata de Regulament de a reversa – o data pe timpul perioadei de tranzitie – alegerea facuta initial.
- **Masurile EBA emise in 25 martie 2020** (pe aceasta tema, a se vedea de asemenea masurile EBA emise pe 2 aprilie 2020):
 - **Flexibilitatea in cadrul prudential:** EBA cere flexibilitate si pragmatism in aplicarea cadrului prudential si clarifica ca, in cazul moratoriilor, nu exista o clasificare automata in categoriile in default, restructurate (“forborne”), stadiul 3 IFRS9.
 - **Masurarea riscului:** EBA insista totusi asupra importantei masurarii adecvate a riscului si se asteapta ca institutiile sa prioritizeze evaluarile individuale ale probabilitatii debitorilor de a plati, atunci cand este posibil.
- **Masurile ECB emise in 27 martie 2020:**
 - **ECB cere bancilor sa nu plateasca dividende cel putin pana in octombrie 2020:** ECB a actualizat recomandarea facuta bancilor legata de distribuirea dividendelor. Pentru a creste capacitatea de absorbtie a pierderilor si pentru a sprijini creditarea catre populatie, afaceri mici si companii, bancile ar trebui sa nu plateasca dividendele pentru anii financiari 2019 si 2020 pana cel putin pe 1 octombrie 2020. Bancile trebuie de asemenea sa evite rascumpararea propriilor actiuni cu scopul remunerarii actionarilor.
- **Masura EBA emisa in 31 martie 2020:**
 - **Baza solida a capitalului:** EBA sustine toate masurile luate pana acum pentru a se asigura ca bancile mentin o baza solida a capitalului si furnizeaza ajutorul necesar economiei; in acest sens, EBA reitereaza si extinde apelul sau catre institutii de a se abtine in distribuirea dividendelor sau raspumpararea de actiuni cu scopul remunerarii actionarilor si evalueaza politicile de remunerare in linie cu riscurile generate de situatia economica
- **Masurile ECB emise in 1 aprilie 2020:**
 - **Ghid si referinte privind utilizarea previziunilor:** evitarea prezumtiilor excesiv pro-ciclice in estimarea pierderilor asteptate din creditare (ECL) pe parcursul pandemiei Covid-19; in particular, ghidul acopera: i) evaluarea colectiva a cresterilor semnificative a riscului de credit (SICR); ii) utilizarea previziunilor economice pe termen lung; iii) utilizarea previziunilor macroeconomice pentru anumiți ani.

¹Revizuirea tinta a modelelor interne

²Banca Centrala Europeana: “Ghidul bancar pentru creditele neperformante”, emis in martie 2017

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

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

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

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

▪ **Masurile EBA emise in 2 aprilie 2020:**

- **Ghidul tratamentului moratoriilor legislative si ne-legislative aplicate inainte de 30 iunie 2020:** clarifica care moratorii de plata legislative si ne-legislative pot determina clasificarea “restructurat”; in particular, ghidul suplimenteaza Ghidul EBA in aplicarea definitiilor neplatii legat de tratamentul restructurarilor nefortate (in particular, clarifica faptul ca moratoriile de plata nu atrag clasificarea “restructurat” daca se bazeaza pe legislatia nationala sau pe o initiativa privata la nivel de industrie sau sector, agreata si aplicata in mod extins de catre institutiile de credit relevante).

▪ **Masura ECB emisa in 14 aprilie 2020:**

- **ECB sprijina actiunea autoritatilor macroprudentiale din zona Euro de adresare a impactului asupra sectorului financiar datorita pandemiei coronavirus prin reducerea amortizoarelor de capital:** ECB a evaluat notificarile trimise de autoritatile macroprudentiale nationale pentru fiecare masura propusa in CRR si CRD, si a emis o decizie de ne-obiectare, sustinand astfel masurile luate pentru reducerea cerintelor de capital, inclusiv a celui anti-ciclic

▪ **Comunicatul de presa ECB emis in 16 aprilie 2020:**

- **Autoritatea de supraveghere bancara ECB anunta o usurare temporara a cerintelor de capital pentru de riscul de piata,** prin permiterea bancilor sa reduca multiplicatorul de risc de piata prin componenta lui calitativa, daca exista; multiplicatorul de risc de piata este utilizat pentru a compensa posibilele subestimari ale cerintelor de capital pentru riscul de piata facute de banci. Reducerea multiplicatorului prin componenta calitativa urmareste compensarea multiplicatorului cantitativ care poate creste cand volatilitatea pietei este mai mare decat s-a estimat in baza modelului bancar intern. Aceasta masura nu impacteaza UniCredit Romania, care aplica abordarea standardizata.

▪ **Comunicatul de presa EBA emis in 22 aprilie 2020** privind masuri si indrumari suplimentare privind utilizarea flexibilitatii in raport cu Covid-19 privind:

- Risc de piata - Evaluare prudenta: proiecte referitoare la standarde de reglementare pentru atenuarea efectului prociclic excesiv al cadrului actual (efectele ar trebui sa se materializeze inainte de al doilea trimestru 2020 si sa fie aplicabile tranzitoriu pana la 31 decembrie 2020);
- Risc de piata - VaR: clarificarea flexibilitatii existente in CRR in ceea ce priveste multiplicatorii de testare inapoi (“back-testing”) si indicarea faptului ca revizuirea ferestrei VaR stresate ar putea fi amanata la sfarsitul anului 2020;
- Risc de piata - Revizuirea fundamentala a portofoliului de tranzactionare (FRTB) - Abordare standardizata (SA): amanare la 30 septembrie 2021 (ca data de referinta) a primului raport privind cifrele FRTB-SA de la CRR2;

Raport privind cerintele de publicare 2020

- Procesul de revizuire si evaluare a supravegherii 2020: clarificarea faptului ca evaluarea de supraveghere a acestui an este axata pe riscurile materiale si vulnerabilitatile cauzate de criza actuala si pe capacitatea bancilor de a raspunde.
- **Comunicatul de presa EBA emis in 18 Iunie 2020:** EBA extinde termenul de aplicare a Ghidului moratoriilor de plata la 30 septembrie 2020.
 - Recunoscand rolul crucial jucat de banci prin furnizarea de finantari pentru firmele si cetatenii europeni pe timpul pandemiei COVID-19, EBA a decis extinderea termenului de aplicare a Ghidului propriu legate de moratiile de plata (legislative si nelegislative) cu 3 luni, pana la 30 septembrie 2020 (ref. "Ghidul EBA emis in 2 aprilie 2020").
- **Comunicatul de presa ECB emis in 28 Iulie 2020:** ECB extinde de a nu plati dividende pana in ianuarie 2021 si a clarificat termenele de restabilire a valorii amortizoarelor.
 - ECB isi extinde recomandarile catre banci privind distribuirea dividendelor si rascumpararea de actiuni pana la 1 ianuarie 2021 si cere bancilor sa fie extrem de moderate privitor la remuneratiile variabile. Deasemenea a clarificat ca va acorda suficient timp bancilor pentru a-si reface amortizoarele de capital si lichiditate pentru a nu actiona pro-ciclic.
 - Aceasta recomandare actualizata privitoare la distribuirea dividendelor ramane temporara si exceptionala si este destinata mentinerii capacitatii bancilor de a absorbi pierderile si a sustine economiile nationale in acest mediu de incertitudine exceptionala.
 - ECB va verifica daca aceasta situatie ramane necesara si in trimestrul 4 din 2020, luand in considerare mediul economic, stabilitatea sistemului financiar si increderea in modul de planificare a capitalului.
 - In acelasi scop, respectiv mentinerea capacitatii bancilor de a absorbi pierderile si a sustine finantarea economiei reale, ECB a emis o scrisoare catre banci cerandu-le sa fie extrem de moderate in ce priveste platile de remuneratii variabile, de exemplu prin reducerea sumei totale de plati variabile, amanand o parte mare a acestora si luand in considerare plata prin intermediul instrumentelor, actiuni proprii, de exemplu.
 - La fel se va intampla si pentru reintregirea indicatorului de acoperire a lichiditatii (LCR), care va fi evaluat de ECB considerand atat factorii specifici bancari (ex. accesul la pietele de finantare), cat si pe cei specifici pietei (ex. cererea de lichiditate a gospodariilor, firmelor si altor participant din piata).
 - In orice caz, ECB promite sa permita bancilor sa opereze sub P2G si cerintelor de amortizor combinat pana cel putin la finalul lui 2022, si sub nivelul LCR pana cel putin la finalul lui 2021, fara atragerea automata de sanctiuni din partea autoritatilor de supraveghere.
- **In 26 iunie 2020 a fost publicat in Jurnalul Oficial al UE Regulamentul (EU) 2020/873 (CRR "Quick fix") ce face modificari privitoare la Regulamentul cerintelor de capital (EU) 575/2013 (CRR) si Regulamentului revizut privind cerintele de capital (EU) 2019/876 (CRR2) si intra in vigoare si este aplicabil incepand cu 27 Iunie 2020.** Incepand cu data de raportare pentru trimestrul 2 2020 se vor aplica urmatoarele modificari:
 - aplicarea factorului suport SME conform art. 501 din CRR2, privitor la ajustarile de cerinte de fonduri proprii pentru expunerile SME neafiate in intarziere. Impactul in calculul de RWA la 30 iunie, cand noua metodologie a fost aplicata prima data, a fost de -1,3 mld RON la nivel consolidat;
 - aplicarea unui tratament prudential mai favorabil creditelor catre pensionari sau angajati cu contract permanent de munca care sunt garantate de pensia sau salariul acestora conform art. 123 din CRR2 (nu se aplica de catre UniCredit Romania);
 - aplicarea unui treatment temporar datoriei publice emise in alta moneda decat cea a statelor membre conform noului art. 500a din CRR2. Pana la 31 Decembrie 2022 ponderea de risc aplicabila

expunerilor evaluate conform metodologiei standardizate va fi de 0% din ponderea de risc asignata expunerii in concordanta cu paragraful 2 al art. 114;

- extensia de 2 ani pentru aranjamentele tranzitorii pentru reducerea impactului in fondurile proprii prin introducerea IFRS 9 (art. 473a (8) din Regulamentul (EU) No.575/2013) (nu se aplica de catre UniCredit Romania);
- introducerea unor filtre prudentiale temporare pentru pierderile si castigurile nerealizate masurate la valoarea justa prin alte venituri comprehensive, corespunzator expunerii catre guvernele centrale, regionale sau autoritailor locale, pentru perioada 1 ianuarie 2020 – 31 decembrie (nu se aplica de catre UniCredit Romania).

▪ Comunicatul de presa ECB emis in 17 Septembrie 2020:

- **ECB permite scutirea temporara a ratei de levier a bancilor dupa declararea circumstantelor exceptionale din cauza pandemiei (Decizia (UE) 2020/1306).**

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

▪ Comunicatul de presa EBA emis in 21 Septembrie 2020:

- **EBA elimina treptat masurile privind tratamentele moratorii de rambursare a imprumuturilor legislative si nelegislative.**

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

▪ Comunicatul de presa EBA emis in 2 Decembrie 2020:

- **EBA a decis reactivarea masurilor privind tratamentele moratoria legislative si nelegislative**

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

▪ Comunicatul de presa ECB emis in 15 Decembrie 2020:

- **ECB solicita bancilor sa nu acorde sau sa limiteze dividendele pana in septembrie 2021**

ECB a recomandat bancilor sa exercite o prudenta extrema in ceea ce priveste dividendele si rascumpararile de actiuni. In acest scop, ECB a solicitat tuturor bancilor sa ia in considerare sa nu distribuie dividende in numerar sau sa efectueze rascumparari de actiuni sau sa limiteze astfel de distribuii pana la 30 septembrie 2021. Recomandarea reflecta, de asemenea, o evaluare a

stabilitatii sistemului financiar si a fost efectuata in stransa cooperare cu Comitetul European pentru Riscuri Sistemice.

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

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

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

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

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

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

- **Raportul EBA referitor la implementarea politicilor COVID-19 - emis pe 21 Decembrie 2020:**

Raportul de implementare, in etapa curenta, include intrebari si raspunsuri aduse in atentiea comunitatii de supraveghere asupra ghidurilor privind moratoria.

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

Banca Nationala a Romaniei (BNR) a adoptat un pachet de masuri care vizeaza atenuarea efectelor negative ale crizei generate de epidemia de coronavirus (COVID-19) asupra gospodariilor si companiilor romanesti, inclusiv urmatoarele (la data intocmirii acestui raport, adica 26.02.2021):

- masuri de politica monetara: (1) reducerea ratei dobanzii de politica monetara in patru etape (la 23 martie, 2 iunie si 6 august in 2020, respectiv la 18 ianuarie 2021), cu 1,25 puncte procentuale, de la 2,5% la jumatatea lunii martie 2020 la 1,25% pe 18 ianuarie 2021; (2) ingustarea coridorului format de ratele dobanzilor facilitatilor permanente in jurul ratei dobanzii de politica monetara la $\pm 0,5$ puncte procentuale de la ± 1 punct procentual la 23 martie 2020. Astfel, rata dobanzii pentru facilitatea de

depozit s-a redus la 0,75%, iar rata dobanzii Lombard s-a redus la 1,75% de la 3,5%. Drept urmare, am asistat la o scadere a dobanzilor la credite atat pentru populatie, cat si pentru companii; (3) furnizarea de lichiditate bancilor prin tranzactii repo si (4) cumpararea de titluri de stat in lei de pe piata secundara pentru finantarea in bune conditii a economiei reale si a sectorului public. In acelasi timp, din cauza incertitudinii ridicate in ceea ce priveste evolutiile economice si financiare, Consiliul BNR a suspendat, de asemenea, calendarul anuntat anterior al sedintelor de politica monetara si a tinut sedinte de politica monetara ori de cate ori a fost necesar.

- masuri privind flexibilizarea cadrului de reglementare pentru ca institutiile de credit si IFN-urile sa poata ajuta persoanele si companiile cu credite: creditorii au putut amana la plata creditele oricaror persoane fizice si juridice afectate de epidemia COVID-19, fara aplicarea conditiilor ce vizeaza gradul de indatorare, limitarea creditului in functie de valoarea garantiei si durata maxima a creditului de consum.
- In 24 martie 2020, BNR a decis sa permita bancilor utilizarea temporara a amortizoarelor de capital anterior constituite, mentinand in acelasi timp cerintele legale pentru o astfel de flexibilitate. Adaptarea amortizoarelor de capital la noile conditii ajuta bancile sa-si pastreze rolul de suport al economiei reale. Mai mult, conform cadrului de reglementare, bancile au construit si au mentinut rezervele de lichiditate ce pot fi folosite in cazul cresterii nevoii de lichiditate pe timpul crizei. Astfel, in linie cu actiunile intreprinse la nivel European, BNR permite bancilor sa nu respecte indicatorului minim de lichiditate, cu scopul de folosi aceste rezerve pentru functionarea optima a sectorului bancar si a ajuta bancile sa asigure suficienta lichiditate firmelor si gospodariilor.
- masuri privind rezolutia bancara: amanarea cu 3 luni, cu posibilitate de prelungire pana la 6 luni, a termenului de colectare a contributiilor anuale la fondul de rezolutie bancara pentru anul 2020; amanarea termenelor de raportare a unor informatii aferente planificarii rezolutiei cu scopul de a corela termenii si conditiile cerintelor minime pentru fondurile proprii si datoriilor eligibile (MREL) cu decizile adoptate de Comitetul de supraveghere la sedinta din 20 martie 2020.
- masuri operationale: asigurarea unei bune functionari a sistemelor de plati si de decontare in moneda nationala, in vederea desfasurarii, in conditii normale, a tranzactiilor comerciale si financiare; BNR s-a angajat sa asigure bancilor fluxuri neinterupte de numerar pentru toate operatiunile, inclusiv cele de lichiditati pentru bancomate, in cazul cresterii cererii gospodariilor.

Masurile guvernamentale conform OUG 37/2020 si OUG 216/2020, privind amanarea rambursarilor imprumuturilor

Ordonanta de urgenta a Guvernului 37/2020 prin care se solicita bancilor sa ofere moratoriu tuturor clientilor afectati de COVID-19 a fost adoptata la 30 martie 2020, in timp ce Normele de aplicare a acesteia au fost adoptate la 6 aprilie 2020; perioada de gratie acoperea o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020, la cererea clientilor. Ulterior, moratoriul a fost extins dincolo de sfarsitul anului 2020 prin Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 216/2020, prin incadrarea in conditiile initiale stabilite de catre Autoritatea Bancara Europeana – o perioada de maxim 9 luni de amanare a creditelor.

Dobanzile care se acumuleaza in timpul moratoriului pentru toate imprumuturile, cu exceptia creditelor ipotecare acordate persoanelor fizice, sunt capitalizate, iar plata acestora este distribuita pe toata durata imprumutului. Pentru imprumuturile ipotecare ale persoanelor fizice, dobanda considerata in perioada de suspendare va fi tratata ca o creanta individuala, care va fi recuperata in maximum 5 ani de la incheierea suspendarii fara dobanda aplicata acesteia, avand 100% garantie de la Ministerul Finantelor, in timp ce ratele de principal vor fi distribuite pe durata prelungita a imprumutului.

Din perspectiva contabila, moratoriul aferent COVID-19 nu a determinat derecunoasterea expunerilor de credit, datorita faptului ca valoarea actuala neta a imprumutului nu este modificata semnificativ in urma acestei restructurari. In plus, avand in vedere ca dobanzile se vor calcula pentru platile intarziate, in general

nu se preconizeaza nicio pierdere din modificarea rambursarii, cu exceptia imprumuturilor ipotecare pentru persoane fizice din cauza regulilor diferite legate de acumularea dobanzii.

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

Programul IMM Invest Romania

UniCredit Bank a aderat programului IMM Invest Romania, unde legislatia a fost actualizata in 2020 pentru a permite IMM-urilor afectate de pandemia de COVID-19 sa-si acopere nevoile de lichiditate pentru operatiunile curente sau nevoile de investitii accesand solutii de finantare (atat imprumuturi de capital cat si de investitii) de la banci in cadrul sistemului de garantare FNGCIMM (in numele Ministerului Finantelor Publice). Suma aprobata initial a fost de 15 miliarde lei, suma care a fost crescuta la 20 miliarde lei, dupa aprobarea de catre Comisia Europeana, la inceputul lunii august 2020. Ulterior, in 18 decembrie 2020, a fost prelungita perioada de valabilitate a schemei de ajutor de stat pana la 30 iunie 2021, incluzand o majorare a bugetului de la 4,5 mld lei la 7,19 mld lei. De asemenea, programul a fost completat cu variantele IMM Factor si AGRO IMM INVEST.

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

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

Principalele caracteristici ale garantiei sunt urmatoarele:

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

17.3 COVID 19 - masuri luate de UniCredit Group Romania

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

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

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

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

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

Banca a avut un inceput de an puternic, insa, incepand cu luna martie, am asistat la o incetinire din cauza Covid- 19, care a afectat intreaga economie. Datorita activitatii reziliente si a rezultatelor obtinute in ultimii ani, Banca a reusit sa mentina o pozitie buna chiar si in acest context, cu niveluri excelente de capital si de lichiditate.

In cursul anului 2020, Banca a incorporat in provizioanele privind pierderile din activitatea de creditare efectul noilor scenarii macroeconomice (prin indicatorul de informatii anticipative), in timp ce rata creditelor neperformante a ramas relativ stabila. In ceea ce priveste veniturile, venitul net din dobanzi a fost afectat negativ de evolutia ROBOR, in timp ce celelalte venituri operationale au fost afectate de perioada de carantina si in general de contextul pandemic. Volumul creditelor acordate clientilor a ramas relativ constant fata de anul precedent, in timp ce depozitele clientilor au crescut fata de anul precedent. Disciplina stricta a costurilor se adauga factorilor care au condus la rezultatele financiare solide ale Bancii in 2020, costurile suplimentare legate de COVID-19 fiind absorbite complet.

In ceea ce priveste **UCLC**, impactul COVID-19 s-a concretizat in volume finantate sub nivelul anului precedent, insa solicitarile de suspendare au atenuat partial reducerea noilor volume finantate, astfel incat portofoliul de credite a inregistrat o usoara crestere comparativ cu anul precedent. Veniturile din dobanzi au fost sub anul precedent din cauza costurilor mai mari de finantare, insa au fost compensate de rezultate mai mari ale altor tipuri de venituri operationale. Costurile administrative au inregistrat o scadere semnificativa in comparatie cu anul precedent, contribuind la un profit operational brut mai mare decat anul anterior si decat estimarile 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 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. A fost dezvoltat un proces de monitorizare pentru a pastra un contact strans cu clientii, pentru a identifica daca dificultatile lor financiare au fost depasite sau daca ar fi necesar sa se completeze cu o metoda standard de restructurare. In faza de pre-colectare, cu 30 de zile inainte de data scadentei, au fost generate notificari automate prin SMS-uri, IVR-uri (inregistrator de voce interactiv) si apeluri telefonice pentru portofoliul de clienti li s-a acordat moratoriu. De asemenea, a fost dezvoltat un proces de monitorizare pentru clientii cu intarziere a platii ratelor lunare, care implica o strategie bazata pe identificarea solutiilor de plata adaptate nevoilor lor, inclusiv cadrul pentru aplicarea unei facilitati de restructurare standard, daca este necesar.

Grupul UniCredit evalueaza in mod regulat impactul pandemiei COVID-19 in cadrul activitatii sale, al profilului de risc si al indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens, banca isi evalueaza performanta pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanta si prudenta, monitorizarea stricta a pozitiei si a indicatorilor de lichiditate (in principal raport LCR si rata de lichiditate imediata), monitorizarea evolutiei ratelor dobanzilor titlurilor de stat datorita nivelului ridicat de volatilitate din piata si impactul acesteia in baza de capital si monitorizarea simularilor indicatorilor de solvabilitate.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Rezultatele testelor de stres sunt confortabile atat in ceea ce priveste solvabilitatea, cat si in ceea ce priveste lichiditatea; UniCredit Romania Group se asteapta sa mentina o pozitie solida in comparatie cu indicatorii minimi de reglementare.

Banca are niveluri confortabile atat pe pozitiiile de lichiditate, cat si pe solvabilitate, evolutia in 2020 prezentand o tendinta stabila, neafectata de o volatilitate ridicata. De asemenea, banca a efectuat o simulare statica si dinamica pentru 2021, rezultatele prezentand o pozitie buna, nivelurile de indicatori (LCR, NSFR, indicatorul total de solvabilitate a capitalului) fiind peste cerintele minime ale BNR.

Lichiditate

Pe parcursul anului 2020, au fost puse in aplicare urmatoarele actiuni:

- Sedintele avand ca subiect lichiditatea s-au desfasurat saptamanal, cu implicarea membrilor conducerii locale (cu accent principal pe observarea activa a evolutiei pietei si a comportamentului clientilor, monitorizarea indeaproape a evolutiei lichiditatii si a factorilor sai, evaluarea adecvarii tampoanelor de lichiditate prin diverse simulari de lichiditate statice si dinamice); aceste sedinte au fost desfasurate pana in septembrie 2020;
- Monitorizarea stricta a evolutiei volumelor comerciale (depozite, imprumuturi, facilitati de credit netrase);
- Monitorizarea stricta a indicatorilor de lichiditate (efectivi si previziuni), diferite scenarii statice si dinamice;
- Gestionarea initiativelor de finantare pentru a raspunde nevoilor de lichiditate ale clientilor afectati de panedmie;
- Pastrarea unui stoc suficient de active lichide pentru a compensa potentialele iesiri de lichiditate in caz de stres.

Solvabilitate

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

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului si izolarea elementelor potentiale cu volatilitate ridicata;
- Distributia planificata a dividendelor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 nu a mai avut loc, astfel intregul profit consolidat (363.7 milioane RON) a fost pastrat in fonduri proprii;
- Simulari periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare la stress pentru cresterea cursului de schimb, cresterea ratei de dobanda si cresterea PD-urilor.

ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA

1. CERINTE GENERALE

1.1 Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

UniCredit Consumer Financing definește, într-un mod neexhaustiv, strategii și politici specifice de administrare a riscurilor, pentru următoarele categorii de riscuri:

1. Risc de credit
2. Risc de piață
3. Risc de lichiditate
4. Risc operational
5. Risc reputational

1.2 Structura si organizarea functiei de administrare a riscului

Structura de control a riscurilor se bazează pe o serie de funcții operationale și de control, definite în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Functionare și prevederile existente la nivelul Grupului.

Consiliul de Supraveghere (CS) este responsabil cu stabilirea și menținerea unui sistem de control intern adecvat și eficient.

În contextul controlului intern și administrării riscurilor semnificative, Consiliul de Supraveghere are ca responsabilitate aprobarea strategiei de risc. În ceea ce privește obiectivele strategice ale UCFin, Consiliul de Supraveghere stabilește anual un anumit profil de risc, modul de a determina acest profil și frecvența monitorizării acestuia.

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei de definire a profilului de risc al instituției financiare nebancare, strategie proiectată de Divizia de Risc în colaborare cu Divizia GBS și aprobată de Consiliul de Supraveghere.

În această privință, conducerea implementează/asigură: politici pentru măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor, sistem de raportare a dimensiunii expunerilor și a altor aspecte referitoare la riscuri, în vederea raportării către nivelurile de conducere adecvate.

În cadrul instituției financiare au fost înființate anumite comitete specializate: Comitet de Audit, Comitet de Administrare a Riscurilor și Comitet de Credit.

Comitetul de Audit monitorizează performanța sistemului de control intern, în conformitate cu Manualul de Guvernare al UCFin și potrivit regulilor proprii de funcționare, aprobate de UCFin.

Comitetul de Administrare a Riscurilor desfășoară activități privind identificarea, evaluarea și administrarea riscurilor în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Functionare al UCFin și conform prevederilor din propriul regulament aprobat.

Comitetul de Administrare a Riscului este o structură organizațională permanentă, constituită în conformitate cu legislația în vigoare (Regulamentul BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare), având cel puțin următoarele responsabilități, conform Regulamentului BNR:

- asigurarea informării Consiliului de Supraveghere în legătură cu aspectele și evoluțiile semnificative care pot influența rezultatele instituției financiare nebancare și profilul de risc al acesteia;
- dezvoltarea unor proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;

Raport privind cerintele de publicare 2020

- furnizarea la timp catre Consilul de Supraveghere a unor informatii detaliate care vor permite cunoasterea si evaluarea performantei conducerii privind controlul si monitorizarea riscurilor semnificative, in conformitate cu procedurile aprobate si performanta generala a institutiei financiare nebancale;
- informarea cu regularitate a Consiliului de Supraveghere in legatura cu expunerea la riscuri a institutiei financiare nebancale si informarea imediata in cazul in care au loc modificari semnificative in ceea ce priveste expunerea prezenta si viitoare a institutiei la riscurile identificate.

Divizia de Risc

Functioneaza ca structura organizationala permanenta, avand responsabilitati referitoare la gestionarea cadrului general al administrarii riscului de credit si riscului operational.

Divizia de Risc sustine Comitetul de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin monitorizarea curenta a riscului de credit si a riscului operational.

In vederea asigurarii unei administrari optime a riscului de credit si a riscului operational la nivel de portofoliu si la nivel individual in momentul luarii deciziei de creditare pentru fiecare cerere de imprumut, Divizia de Risc este structurata in 4 departamente, cu rol in administrarea si monitorizarea riscurilor. Responsabilitatile acestor departamente sunt detaliate in Regulamentul de Organizare si Functionare al Companiei:

- Departamentul Administrare Risc – cu rol in procesul decizional
- Departamentul Analiza Credite
- Departamentul Colectare
- Departamentul de Risc Operational si Investigatii Frauda

Divizia de Finante si Planificare

Sustine Comitetul de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin acordarea de suport in monitorizarea curenta a riscului de piata si a riscului de lichiditate, monitorizare efectuata de catre departamentele dedicate in cadrul UniCredit Bank.

Departament de Marketing si Dezvoltare Produse

Departamentul de Marketing si Dezvoltare Produse sustine Comitetul de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin monitorizarea curenta a riscului reputational.

Riscul operational este administrat de toate departamentele ale caror activitati implica riscuri operationale. Monitorizarea este asigurata prin verificarea regulata a incadrarii in limitele stabilite pentru indicatori de risc operational.

Alte structuri organizatorice cu rol in activitatea de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor este sustinuta la nivel de companie prin intermediul altor comitete de specialitate (Comitetul de disciplina, Comitetul de norme si proceduri, Comisia de proiecte, Comitetul de stabilire a preturilor si produselor, Comitetul de continuitate a activitatii si de gestionare a crizelor, etc).

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISCURI

In vederea calcularii in 2019 a cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCFin a urmat cerintele Regulamentului BNR nr. 20/13.10.2009. In conformitate cu acest Regulament, institutiile financiare nebancale trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul necesarului de capital subscris minim, iar expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In cadrul UCFin, activitatile referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt indeplinite de catre departamentele de specialitate din cadrul Diviziilor Financiar si Risc.

Pentru a indeplini cerintele de adecvare a capitalului stabilite prin Regulamentul BNR nr. 20/13.10.2009 si prevederile stabilite de Grup. UCFin este implicata intr-un proces permanent de evaluare a cerintelor de capital, in scopul sustinerii curente si viitoare a activitatii, care cuprinde urmatoarele procese:

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea si identificarea riscului de credit

In determinarea riscului, urmatoarele elemente sunt considerate:

- a) situatia financiara curenta a clientilor si capacitatea lor de rambursare;
- b) capacitatea de a aplica, din punct de vedere legal, angajamentele contractuale;
- c) angajamentele financiare cu persoane care au o relatie speciala cu institutia financiara nebancara;
- d) scopul creditului si sursa de rambursare a acestuia;
- e) istoricul serviciului datoriei pentru contrapartida;
- f) alte caracteristici specifice clientilor si tranzactiilor care ar putea sa afecteze gradul de colectare a principalului si a dobanzilor.

3.2 Administrarea riscului de credit

Obiectivul administrarii riscului de credit este maximizarea profitului prin mentinerea expunerii la riscul de credit in limite acceptabile.

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

3.3 Principii si practici utilizate in administrarea riscului de credit

Administrarea riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

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

De asemenea, gestionarea riscului de credit se realizeaza in functie de etapa procesului de acordare a creditului si de faza de monitorizare a creditelor acordate clientilor, luand in considerare dezvoltarea relatiilor contractuale.

4. RISCUL DE PIATA

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi cauzate de fluctuatii nefavorabile ale preturilor pietei (de exemplu, pretul actiunilor, ratele dobanzii si ratele de schimb).

In cazul UniCredit Consumer Financing, riscul de piata implica urmatoarele doua componente:

- Riscul valutar
- Riscul de rata a dobanzii

Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii sunt: corelatia slaba dintre maturitati (pentru rate de dobanda fixe) si data de actualizare a dobanzii de referinta (pentru rate de dobanda variabile) pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si formeii curbei randamentelor (evolutie neparalela a performantei ratei de dobanda a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda), slaba corelatie privind ajustarile ratelor platite si colectate pentru diferite produse financiare avand caracteristici similare de resetare a dobanzilor.

Gestionarea riscului de piata se realizeaza prin:

- Identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar, riscul de rata a dobanzii, conform standardelor Grupului si cerintelor BNR;
- Dezvoltarea si implementarea unei strategii de administrare a riscului;
- Raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea Companiei.

Departamentul responsabil pentru monitorizarea riscului de piata este Departamentul Risc de Piata al UniCredit Bank.

Rolul si responsabilitatile privind administrarea riscului de piata sunt detaliate in Manualul de Risc de Piata al UCFin.

5. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea ca societatea sa nu respecte scadenta propriilor plati rezultate din relatiile contractuale cu clientii sai si partile terte.

In cazul UniCredit Consumer Financing, riscul de lichiditate implica urmatoarele doua componente:

- riscul de a nu onora la timp obligatiile rezultand din relatiile contractuale cu clientii si partenerii de afaceri, sau
- riscul de a gestiona costurile de oportunitate, in cazul in care numerarul disponibil este prea mare si nu este investit cu un grad ridicat de performanta (in activitatea de creditare).

Administrarea riscului de lichiditate trebuie sa se realizeze prin corelarea si cu alte riscuri semnificative, care pot influenta gradul de lichiditate: riscul de credit, riscul operational, riscul reputational, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar etc.

UniCredit Bank functioneaza ca banca de referinta pentru monitorizarea riscului de lichiditate pentru UniCredit Consumer Financing. UCB supravegheaza pozitia de lichiditate a UCFin si se asigura ca are un nivel de lichiditate suficient in vederea acoperirii obligatiilor care devin scadente:

- UCB coordoneaza strategiile de finantare si investitia excesului de lichiditate;
- UCFin trebuie sa se adreseze direct si exclusiv UCB pentru orice deficit de lichiditate (in valuta locala si straina) si in ultimul rand catre Holding in cazul in care deficitul de lichiditate este in valuta straina sau in cazul restrictiilor legale sau reglementate privind transferul fondurilor.

6. RISCUL OPERATIONAL

Politica de administrare a riscului operational a UniCredit Consumer Financing este conforma cu prevederile legale si prevederile Grupului, in vigoare, si se realizeaza in concordanta cu politicile si practicile interne.

Riscul operational este considerat un risc semnificativ si este integrat in politica si strategia UCFin privind riscurile semnificative.

Riscul operational reprezinta riscul de a inregistra pierderi din utilizarea unor procese interne, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe.

Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, dar nu se limiteaza la expunerea la amenzi, penalitati sau daune punitive rezultand din actiuni de supraveghere, precum si intelegeri private.

Evenimentele de risc operational sunt acelea rezultate din procese, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente sistemice si alte evenimente externe: fraudă internă sau externă, practicile de angajare si siguranta la locul de munca, reclamatiiile clientilor, distributia produselor, amenziile si penalitatile cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor Bancii, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea proceselor.

Echipa de risc operational este o functie independenta responsabila cu controlul riscului operational in cadrul Diviziei de Risc si Colectare si raporteaza direct catre Directorul de Risc (CRO).

Echipa de risc operational promoveaza actiuni in sfera riscului operational si are urmatoarele responsabilitati:

- Gestioneaza colectarea si validarea evenimentelor de risc operational, analizeaza expunerea la riscul operational, examineaza scenarii, stabileste planuri de actiune bazate pe rezultatele indicatorilor de risc operational;
- Furnizeaza sesiuni de pregatire si interactioneaza cu toate departamentele UCFin in vederea indeplinirii responsabilitatilor de mai sus;
- Monitorizeaza expunerea la riscul operational a UCFin in conformitate cu standardele si politicile definite la nivel de Grup;
- Controleaza calitatea informatiilor privind pierderile cauzate de riscul operational si, in mod periodic, furnizeaza informatii despre riscul operational (pierderi interne, indicatori de risc, analiza scenarii, masuri de diminuare a riscurilor, raportari catre conducere);
- Contribuie la apetitul la risc, bugetare si alocare de fonduri, inclusiv costurile reducerii riscului operational;
- Propune planuri de diminuare a riscului operational, inclusiv asigurarea, si informeaza structurile relevante la nivel de institutie;
- Asigura, in colaborare cu Departamentul de Organizare si Management Proiecte, implementarea unor actiuni de diminuare propuse de Grupul de Lucru Permanent escaladeaza anumite aspecte catre organisme competente. atunci cand este cazul;
- In colaborare cu functiile relevante, identifica indicatorii de risc operational, analizeaza scenarii si asigura calitatea datelor colectate, coopereaza in analiza impactului riscului operational atunci cand sunt introduse produse noi semnificative si modificari semnificative in activitati sau structura organizatorica a UCFin;
- Verifica si se asigura ca societatea are planuri in vigoare pentru asigurarea continuitatii activitatii si ca aceste planuri sunt in mod regulat actualizate si testate.

Principalele instrumente utilizate in gestionarea si controlul riscului operational in cadrul UniCredit Consumer Financing sunt colectarea evenimentelor interne de risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational si raportarea riscului operational.

Colectarea evenimentelor interne de risc operational reprezinta principala sursa pentru identificarea si cuantificarea riscului operational. Procesul de colectare a evenimentelor generatoare de pierdere este stabilit prin definirea unor reguli pentru colectarea si validarea informatiilor si pentru reconcilierea informatiilor cu registrele contabile. in vederea asigurarii caracterului complet, precis si prompt al informatiilor. Responsabilitatile privind raportarea riscului operational sunt incluse si in procedurile specifice ale fiecarei arii de activitate.

Caracterul complet si corect al bazei de date a riscului operational este asigurat prin intermediul analizei conturilor interne, in conformitate cu procesul descris in Regulile privind reconcilierea registrelor contabile cu evenimentele de risc operational.

La nivel institutional, sunt implementati o serie de **indicatori de risc operational**. Indicatorii de risc reprezinta valori cantitative care reflecta profilul de risc operational al unui proces sau produs. Valoarea unui indicator trebuie corelata cu modificarile nivelului de risc. Procesul monitorizarii riscului operational utilizand indicatorii are rolul de a ajuta in responsabilitatile privind administrarea riscului operational, acestea incluzand:

- control preventiv al riscului identificat la nivelul institutiei (sistem de avertizare timpurie a riscului);
- sugestii pentru diminuarea si control riscului;
- masuri eficiente pentru reducerea riscului operational.

Rapoartele trimestriale privind expunerea la risc operational. care analizeaza aspecte precum: pierderi financiare detaliate pe tipuri de evenimente, utilizarea limitei privind pierderile de risc operational, cerinte de capital pentru risc operational, evenimente mixte de risc de credit, actiuni de diminuare a riscului operational, sunt discutate in cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor. Sistemul de raportare include rapoarte cel putin bi-anuale catre Consiliul de Supraveghere (CS).

Cerintele de capital pentru risc operational pentru UniCredit Consumer Financing sunt determinate de Grup utilizand abordarea Indicatorului de baza (BIA). Cerinta minima de capital pentru risc operational se determina in conformitate cu abordarea BIA prin aplicarea unui procent de 15% asupra mediei indicatorilor relevanti pe ultimele trei exercitii financiare incheiate.

7. RISC REPUTATIONAL

7.1 Evaluarea si identificarea riscului reputational

Identificarea si evaluarea riscului reputational se realizeaza la nivelul de ansamblu al Companiei si, de asemenea, la toate nivelurile organizationale ale Companiei si ia in considerare toate activitatile Companiei, activitatile externalizate precum si aparitia unor noi activitati.

Din punct de vedere a potentialului de risc operational, o atentie deosebita trebuie acordata urmatoarelor aspecte:

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurile semnificative;
2. Atingerea sau depasirea unor limite a indicatorilor financiari (lichiditate, solvabilitate etc);
3. Comunicarea electronica – potential de risc cauzat de transmiterea, din greseala sau in mod intentionat, a unor informatii confidentiale/ eronate din interiorul Companiei catre exterior prin e-mail, continand date de identificare din cadrul Companiei;
4. Comunicarea externa prin intermediul angajatilor neautorizati in acest sens – potential de risc cauzat de prezentarea partiala a informatiilor. comunicarea unor puncte de vedere personale, sau incalcarea normelor privind confidentialitatea;
5. Fluctuatiile de personal – presiune din punct de vedere al confidentialitatii informatiilor, din punct de vedere al riscului dobandirii de proceduri privind procesele Companiei, dar in special datorata regulilor de comunicare interna si externa;
6. Campaniile media negative – potential de risc prin prezentarea unilaterala a unor aspecte privind activitatea Companiei;
7. Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusive ale unor clienti nemultumiti, opinii argumentate sau nu, aspectele in discutie fiind notificate catre Departamentelor/ Diviziilor responsabile de catre angajatii Companiei;

8. Dezvoltarea unui sistem de control intern adecvat pentru supravegherea si desfasurarea activitatilor in cadrul Societatii sau pentru activitatile externalizate.

7.2 Monitorizarea riscului reputational

Monitorizarea riscului reputational se realizeaza prin:

- Monitorizarea tuturor publicatiilor referitoare la UniCredit Consumer Financing;
- Evaluarea articolelor care pot reprezenta un potential de risc reputational pentru UniCredit Consumer Financing; stabilirea, impreuna cu managementul de strategii de comunicare pentru fiecare caz;
- Monitorizarea sistemului IT si stabilirea unor proceduri clare si restrictive privind modul de utilizare a e-mail-ului in cadrul relatiei cu clientii si in comunicarea externa.

7.3. Gestionarea riscului reputational

Strategia generala privind administrarea acestei categorii de risc contine, fara a se limita, urmatoarele:

1. Aplicarea in mod adecvat a normelor interne privind cunoasterea clientelei si reglementarilor privind prevenirea si combaterea spalarii banilor;
2. Selectarea printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita facilitati de credit;
3. Elaborarea unor politici/ planuri/ masuri de securitate pentru anumite activitati/ servicii ale Companiei;
4. Adoptarea unui mod adecvat de prezentare/comunicare a materialelor informative si a materialelor pentru promovarea activitatii si produselor Companiei;
5. Stabilirea instructiunilor si competentelor de lucru pentru adoptarea deciziilor in cazul unor situatii de criza;
6. Alte masuri pentru administrarea riscurilor reputationale pe care Societatea le considera necesare;
7. Evaluarea riscului reputational, calitativ si cantitativ (a se lua in considerare pierderile produse de publicitatea negativa, litigii, etc.).

7.4. Diminuarea riscului reputational

In situatii de criza, cu impact asupra aparitiei riscului reputational, o serie de aspecte sunt luate in considerare:

- Stabilirea unei strategii de comunicare (definirea unor mesaje cheie transmise si promovate; definirea canalelor utilizate pentru comunicare);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate media, concis si prompt, actualizate periodic (succesul comunicarii este asigurat de un flux informational adecvat din partea Consiliului de Administratie si a departamentelor implicate din companie);
- Instruirea personalului din call center pentru stabilirea metodelor/structurilor pentru furnizarea raspunsurilor, in functie de cazurile specifice;
- Stabilirea competentelor si procedurilor privind adoptarea deciziilor in situatii de criza.

In mod uzual, societatea incearca sa limiteze riscul reputational prin procedurile, regulile si fluxurile special create in aceasta privinta si printr-o comunicare continua si sustinuta, transparenta si eficienta.

Toate departamentele din cadrul UCFin sunt responsabile pentru administrarea si monitorizarea riscului reputational.

8. CERINTE MINIME DE CAPITAL PENTRU RISUL DE CREDIT

UniCredit Consumer Financing, ca parte a UniCredit Grup, a stabilit un obiectiv strategic pentru mentinerea

unui profil de risc moderat pe parcursul anului 2019. Totusi, luand in considerare caracteristicile prezente ale pietei si ale crizei financiare, este posibil ca, independent de masurile adoptate, limita stabilita pentru indicatorii de profil de risc sa fie depasita. In aceasta privinta, depasirea indicatorilor de risc moderat este considerata punct de declansare. Prin urmare, din punct de vedere strategic, profilul de risc vizat pentru anul 2019 este de risc moderat, dar institutia este pregatita pentru un profil de risc mediu, atingerea acestei limite nefiind un obiectiv in sine.

Necesarul de capital pentru acoperirea pierderilor neprevazute

UniCredit Consumer Financing, in conformitate cu Strategia pentru administrarea riscurilor semnificative, trebuie sa calculeze necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor semnificative. In mod obisnuit, acest necesar de capital (capital economic) este diferit de capitalul minim calculat in conformitate cu legislatia in vigoare privind adecvarea capitalului.

In scopul consolidarii locale, capitalul economic al UCFin, calculat aplicand metoda Riscului de Investitie Financiara, este primit de la Grup de doua ori pe an. Aceasta metoda este aplicata pentru "entitati legale mici" si acopera toate riscurile semnificative (credit, operational si de piata).

9. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Compania diminueaza riscul de credit astfel:

- acorda expuneri la credit contrapartidelor cu rating performant;
- ratingul clientilor este revizuit periodic, cel putin anual;
- precesele de acordare de credite si evaluare a riscului de credit sunt periodic revizuite cu scopul adecvarii acestora la complexitatea si marimea activitatii, la modificarile strategiei etc. si, nu in ultimul rand, pentru respectarea legislatiei in vigoare;
- realizarea periodica a unei analize detaliate cu privire la intregul portofoliu de credite;
- identificarea creditelor care trebuie evaluate in vederea calcularii provizioanelor pe o baza individuala si segmentarea portofoliului de credit in categorii avand caracteristici de risc de credit similare in vederea analizei si evaluarii la nivel colectiv;
- rationamentele privind calitatea riscului de credit al portofoliului de credite iau in considerare factorii interni si externi relevanti care ar putea sa afecteze nivelul de colectare a creditelor (de exemplu, factori politici, geografici, economici si industriali);
- implementarea unei metode sistematice si logice de consolidare a pierderilor estimate si asigurarea ca provizioanele inregistrate se aliniaza cu reglementarile contabile aplicabile si cu regulamentele prudentiale relevante;

Luand in considerare dezvoltarea activitatii Companiei si modificarile inregistrate in ceea ce priveste strategia generala, limitele privind riscul de credit sunt revizuite si modificate oricand este necesar, in vederea obtinerii unei corelari adecvate intre profilul de risc al Companiei si profitabilitatea vizata.

O segregare bine structurata a atributiilor este luata in considerare in vederea asigurarii ca responsabilitatile care pot conduce la conflicte de interese sunt alocate unor departamente si divizii diferite.

Compania detine sisteme IT datorita carora aspectele privind riscul de credit sunt raportate la timp (de exemplu: monitorizarea inchiderii lunare a portofoliului de credit poate ajuta la identificarea concentrarii de risc).

Un sistem de rating sau scoring este utilizat in evaluarea riscului de credit, sistem care faciliteaza analiza informatiilor si elementelor prezentate in documentele financiare ale clientilor (persoane fizice).

Avand scopul de a preveni pierderile datorate neplatii in cadrul unei tranzactii de credit, UCFin monitorizeaza respectarea obligatiilor clientilor prin:

Raport privind cerintele de publicare 2020

- monitorizarea constanta a veniturilor in conturile clientilor – acest lucru trebuie sa fie relevant in relatia cu suma acordata ca imprumut;
- monitorizarea continua a respectarii prevederilor stipulate in contractele de credit (inclusiv conditiile);
- clasificarea si alocarea provizioanelor pentru pierderi aferente creditelor;

In cazul in care se identifica abateri de la conditiile contractuale sau deteriorarea situatiei financiare si/sau solvabilitatii clientilor. Compania trebuie sa inainteze clientilor o propunere scrisa in vederea implementarii de catre Client a unor masuri pentru a elimina motivele care au condus la aceste abateri.

Compania accepta expuneri la creditele acordate clientilor persoane fizice, diferite in functie de riscul asociat fiecarui client si cu tipul de tranzactie/ produs acordat. Corelatia dintre clasele de risc de credit si clasele de rating este stabilita prin proceduri interne specifice privind calcularea si determinarea provizioanelor. Avand in vedere faptul ca activitatea de creditare este in continua crestere, structura portofoliului de credite poate suferi modificari, luand in considerare strategia de dezvoltare a Companiei. Departamentele responsabile cu identificarea, evaluarea, administrarea si monitorizarea riscului de credit sunt urmatoarele: departamentele din cadrul Diviziei de Risc si Colectare, Departamentul de Operatiuni, Departamentul IT&C si Departamentul de Contabilitate.

ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA

1. CERINTE GENERALE

1.1. Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

Unicredit Leasing Corporation IFN S.A. definește strategia și cadrul general pentru următoarele tipuri de riscuri, fără a fi restrictivă: risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate, risc aferent investițiilor imobiliare, risc operational, risc reputational, risc aferent investițiilor financiare, risc aferent mediului de afaceri.

1.2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Structura controlului riscului se bazează pe o multitudine de funcții operationale și de control, definite în conformitate cu Regulamentul de Organizare și Operare al UniCredit Leasing Corporation IFN SA (UCLC), dar și cu regulile existente la nivel de Grup.

Astfel de structuri organizatorice cuprind:

- **Consiliul de Supraveghere (CS)** este responsabil cu stabilirea și menținerea unui sistem de control intern adecvat și eficient.
- **Directoratul** este responsabil cu implementarea strategiei și politicilor de administrare a riscului.
- **Comitetul de Administrare a Riscurilor** este un comitet strategic și are responsabilitatea identificării, evaluării și administrării riscurilor semnificative și se reunește cel puțin trimestrial sau ori de câte ori este nevoie. Acest comitet are următoarele responsabilități principale:
 - Funcții de consiliere și consultanță;
 - Funcții decizionale;
 - Funcții de informare și raportare (inclusiv rapoarte prezentate Consiliului de Supraveghere UCLC)
- **Comitetul de Audit** are ca responsabilitate asistarea Consiliului de Supraveghere al Companiei în definirea și pregătirea principiilor și orientărilor care guvernează întregul sistem de control intern al entității, conform unei abordări bazate pe orientarea spre risc și evaluarea eficacității și eficienței, astfel încât principalele riscuri să fie adecvat identificate, apoi evaluate, administrate și monitorizate. Conducerea rămânând responsabilă pentru toate deciziile din această sferă.
- **Comitetul de Credit** are responsabilitatea de a aproba noile tranzacții și de a revizui creditele conform competențelor din cadrul general în vederea asigurării calității necesare a portofoliului și limitării riscului de credit, așa cum este solicitat prin politicile de creditare.
- **Comitetul de Credite Special** are responsabilități de aprobare a cazurilor de restructurare, a valorii provizioanelor IFRS pentru clienți analizați individual, conform competențelor și a Regulamentului specific.
- **Comitetul de Lucru Permanent pentru Riscul Operational** este responsabil cu identificarea riscului operational, propunerea unor acțiuni de diminuare a riscurilor și monitorizarea aplicării acestora.
- **Comitetul pentru riscul reputational** reprezintă un forum unic (nepermanent) care, după caz, analizează și evaluează toate tranzacțiile / inițiativele / proiectele legate de industrii specifice de risc reputational.

Divizia Operatiuni de Creditare (DOC)

Divizia Operatiuni de Creditare funcționează ca structură organizatorică permanentă, cu responsabilități legate de administrarea cadrului general de gestionare a riscurilor. Divizia Operatiuni de Creditare oferă

Raport privind cerintele de publicare 2020

sprijin Comitetului de Administrare a Riscurilor si Directoratului prin intermediul sistemelor de monitorizare a administrarii riscurilor semnificative.

Activitatea de administrare a riscurilor semnificative este realizata prin intermediul departamentelor dedicate din cadrul Diviziei de Operatiuni de Creditare, dupa cum urmeaza:

- Analiza Financiara & Aprobare (Departamentul Underwriting)
- Echipa Strategii de Risc si Control
 - Strategii de Risc si administrarea portofoliului
 - Controlul Riscului
- Departament de Restructurare si Recuperare Creante
- Departament de Administrare a Activelor Finantate (atat pentru active finantate, cat si pentru active recuperate) .

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISC

In vederea calcularii in 2019 a cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a respectat cerintele Regulamentului nr. 20/13.10.2009, cu completarile si modificarile ulterioare. In conformitate cu acest regulament, institutiile financiare nebancale trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul minim al necesarului de capital subscris si expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In vederea calcularii cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a utilizat in anul 2019 abordarea impusa de reglementarile locale (BNR) privind riscul de credit.

In cadrul UCLC, atributiile referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt realizate de departamente specializate ale Diviziei Financiare si ale Diviziei Risc de Credit.

Pentru a indeplini cerintele de adecvare a capitalului stabilite prin Regulamentul nr. 20/13.10.2009 si prevederile stabilite de Grup, UCLC este implicata intr-un proces permanent de evaluare a adecvarii capitalului, in scopul sustinerii activitatii curente si viitoare, care cuprinde urmatoarele procese:

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

In cadrul procesului de **bugetare**:

- Diferitele segmente ale afacerii furnizeaza volumele bugetate pentru anul urmator;
- Departamentul de Strategii de Risc si Control estimeaza provizioanele de risc de credit pe baza volumelor bugetate mai sus;
- Departamentul de Planificare Strategica si Control calculeaza necesarul de capital si il compara cu capitalul existent;
- In vederea asigurarii unui nivel adecvat al capitalizarii, se iau in considerare actiunile de optimizare a activelor ponderate la risc (RWA). Pornind de la obiectivele de capitalizare, UCLC stabileste masuri pentru optimizarea structurii creditelor si garantiilor.

Procesul de monitorizare si analiza implica:

- Calculul lunar al cerintei de capital;
- Actiunile de optimizare RWA;

- Alocarea optima a capitalului in scopul de a adauga valoare actionarilor.

Procesul de previzionare:

- Pe parcursul intregului an sunt realizate o serie de actiuni de previzionare in vederea obtinerii unor estimari cat mai corecte privind evolutia cerintei de capital.

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea, identificarea si gestionarea riscului de credit

UCLC este expusa in principal la riscul de credit in activitatile de finantare, Riscul de credit este cel mai important tip de risc din cadrul companiei. Prin urmare, cea mai importanta activitate generatoare de risc este activitatea de finantare, dar oricare alta activitate a companiei poate genera potential risc de credit (angajamente extrabilantiere).

Urmatoarele tipuri de risc sunt considerate componente ale riscului de credit in cadrul companiei:

- A. Riscul de neplata;
- B. Riscul de concentrare;
- C. Riscul rezidual.

Gestionarea riscului de credit implica un set de principii si practici orientate in urmatoarele directii:

1. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati pentru riscul de credit;
2. Promovarea si operarea unui proces sanatos si robust de acordare a finantarii;
3. Promovarea si mentinerea unui proces de finantare care este administrat, evaluat si monitorizat in mod adecvat;
4. Furnizarea unui control permanent al portofoliului de credite.

3.2 Proceduri specifice pentru administrarea si reducerea riscului de credit

Activitatea de creditare în UniCredit Leasing s-a desfășurat conform reglementărilor legale din România, regulilor și reglementărilor emise de Banca Națională a României. De asemenea, activitatea de creditare a avut în vedere reglementările interne ale UniCredit Leasing, aliniate la standardele UniCredit Group.

Consiliul de Supraveghere a aprobat strategia de risc de credit, care a fost monitorizată periodic.

Compania a stabilit pași și a dispus de instrumente atât pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscului de credit.

Misiunea funcției de gestionare a riscului de credit a fost:

- Oferirea unei imagini calitative și cantitative asupra managementului riscului de credit, oferind un cadru operativ și eficient pentru gestionarea riscului de credit, element esențial în susținerea luării deciziilor de credit;
- Implementarea politicilor și a ghidurilor strategice pentru identificarea, măsurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea și controlul sau diminuarea riscului de credit;
- Implementarea strategiilor și a apetitului la risc;
- Analiza continuă a capacității de rambursare a clienților și disponibilitatea de rambursare a datoriilor la data scadenței, monitorizarea documentației, clauzele contractuale, garanțiile primite sau alte tehnici de diminuare a riscurilor;
- Redactarea rapoartelor de risc de credit și a rapoartelor interne către Grup și alte contrapartide;

Raport privind cerintele de publicare 2020

- Monitorizarea permanentă a diferitelor portofolii de risc de credit, în scopul identificării și gestionării corespunzătoare a problemelor și pentru aplicarea ajustărilor și dispozițiilor adecvate;
- Recuperarea și restructurarea expunerilor neperformante; îmbunătățirea acțiunilor de colectare pentru a reduce costurile UCL declanșate provizionarea pierderilor estimate.

Măsurile luate de UniCredit Leasing pentru diminuarea riscului de credit au fost:

- Evaluarea capacității de rambursare a clienților, la nivel individual;
- Îmbunătățirea sistemului de monitorizare și clasificarea automată a portofoliului pe clase de monitorizare
- Aplicarea regulilor referitoare la standardele sociale și de mediu care trebuie îndeplinite de proiectele finanțate concepute pentru a sprijini o investiție, în cazul clienților corporate și clienților de afaceri;
- Calculul provizioanelor specifice riscului de credit pentru a absorbi pierderile anticipate;
- Evitarea concentrării creditului pe: sectoare economice și clase de active (difícil de vândut în caz de recuperare);
- Dispersia riscului de credit prin diversificarea bazei de date cu clienți;
- Consultarea informațiilor privind riscurile de credit – CRC;
- Consultarea informațiilor privind incidentele de plată - CIP;
- Monitorizarea expunerilor mari și față de părțile afiliate;
- Îmbunătățirea procesului de monitorizare, având ca obiectiv principal identificarea și urmărirea (monitorizarea atentă) a expunerilor cu un grad ridicat de risc și propunerea de măsuri necesare pentru diminuarea sau limitarea pierderilor potențiale;
- Desfășurarea de activități susținute pentru colectarea creanțelor;
- Revizuirea clauzelor din contractele pentru serviciile externalizate
- Revizuirea periodică (calibrarea) sistemelor de analiză ale clientului utilizate pentru acordarea de împrumuturi (sisteme de scorare și rating);
- Rapoarte periodice ale sistemelor de scorare;
- Implementarea proiectului noii definiții de default, în vederea conformității cu noul Ghid EBA pentru aplicarea noii definiții de default: analiza modificărilor ce vor trebui făcute în sistemele informatice, începerea procesului de recalibrare a modelelor de rating interne.

Activitatea de administrare a riscului de credit se realizează prin intermediul tuturor departamentelor din Divizia Operațiuni de Creditare, cu următoarele responsabilități:

▪ **Departamentul Analiza și Aprobare:**

- Analizează dosarele de finanțare și emite o recomandare sau o decizie finală în funcție de nivelul de competență. Asigură respectarea politicilor de creditare a grupului, atât prin elaborarea de noi reglementări interne, cât și pentru modificarea celor existente în conformitate cu politicile Grupului; Asigura respectarea politicilor de finanțare ale grupului, atât prin elaborarea unor reglementări interne noi cât și amendarea celor existente conform prevederilor grupului;
- Avizează propunerile de produse noi sau modificările efectuate la produsele existente;
- Monitorizează și revizuieste sistemul de scoring;

- Monitorizeaza si revizuieste periodic performanta portofoliului de clienti non-retail al institutiei financiare nebancale;
 - Implementeaza politicile Grupului;
 - Monitorizeaza portofoliul;
 - Intocmeste rapoarte periodice.
- **Departamentul Strategii si Controlul Riscului:**
- Monitorizeaza portofoliul de clienti al Companiei pe baza de rapoarte si indicatori specifici;
 - Monitorizeaza trimestrial strategia de risc de credit pe industrii;
 - Intocmeste rapoarte periodice pentru Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere si Directorat privind principalele riscuri ale Companiei;
 - Monitorizeaza indicatorii stabiliti in profilul de risc al Companiei;
 - Fundamenteaza procesul de provizionare prin intocmirea si revizuirea reglementarilor interne specifice (pentru provizioanele calculate conform cerintelor IFRS);
 - Monitorizeaza evolutia portofoliului de clienti (pe segmente de clienti, pe stari de nerambursare, pe industrii, pe tipuri de bunuri finantate, pe canale de vanzari etc);
- **Departamentul Restructurare si Recuperare Creante:**
- Realizeaza activitatea de colectare pentru clientii cu expuneri mari, monitorizeaza si ajuta partenerii externi in activitatea de colectare;
 - Defineste strategii si identifica solutii pentru cazurile care sunt in competenta Comitetului de Credite Speciale sau a Grupului;
 - Administreaza activitatea de recuperare (externalizata),
 - Administreaza relatia cu avocatii in cazurile de insolventa, plangeri penale si executare silita;
 - Defineste strategiile de restructurare, negociaza, aproba, implementeaza si monitorizeaza cazurile de restructurare;
 - Monitorizeaza clientii care prezinta un risc de neplata si ia masuri proactive;
 - Implementeaza masurile de moratoria publice si private pentru clientii afectati de pandemia Covid-19;
 - Ia masuri proactive in activitatea de colectare de la clientii care au beneficiat de masuri de moratoria;
 - Ia masuri preventive in aria de colectare avand in vedere noile reglementari privind noua definitie de default; Defineste strategii de restructurare, negociaza, aproba, implementeaza si monitorizeaza cazurile de restructurare.
- **Departamentul Managementul Activelor:**
- Efectuează evaluarea inițială a activelor finanțate, în timpul acestui proces evaluează calitatea de remarketing a activelor finanțate, emite opinii despre evaluarea inițială, clasifică activele si recomanda structuri de finantare conform curbei de depreciere a fiecarui activ finantat si posibilitatilor de valorificare in caz de recuperare
 - Este responsabil pentru monitorizarea portofoliului de active, evaluarea statistică a portofoliului de active mobile, inspecții pe teren pentru active cu valoare de achiziție peste pragul stabilit

- Efectuează evaluarea activelor, monitorizează și validează evaluări externe în cazul finanțării bunurilor second hand sau de tip real estate

Instrumente de raportare și control pe linia administrării riscului de credit:

- Raportări în cadrul Grupului
 - Risk Report – lunar – ofera diferite analize pentru a monitoriza calitatea portofoliului (evoluția creditelor neperformante, împartite în funcție de tipul de bun finanțat, industrie, analiza stocului/evoluției provizioanelor pentru pierderi, expected loss etc.);
 - Strategy Monitoring Report – trimestrial – monitorizează strategia de risc de credit pe industrii;
 - FINREP (expuneri neperformante) - trimestrial – ofera informații detaliate privind portofoliul neperformant și evoluția acestuia;
 - Exerciții anuale de test de stres privind calculul IFRS9;
 - Raportarea COREP, inclusiv alinierea completă la raportarea FINREP;
- Raportări către management;
 - Monitorizarea trimestrială a profilului de risc al Companiei prin prisma indicatorilor relevanți.

3.3 Tratatamentul și evaluarea riscului de credit

În vederea realizării unei evaluări prudente a expunerilor la riscul de credit, au fost implementate sisteme de rating pe baza cărora expunerile sunt clasificate luând în considerare evaluarea riscului de credit pentru fiecare debitor, printr-o scară generală de evaluare a riscului de neplata.

Rating-urile interne și probabilitatea de neplata reprezintă o componentă esențială a întregului proces de administrare a riscului de credit în cadrul UCLC.

Evaluarea rating-ului este o parte importantă a procesului de aprobare a creditelor. Toleranța la riscul de credit ia în considerare limitarea acordării creditelor pe baza claselor de rating. Prin urmare, nu se vor acorda credite clienților cu un rating neperformant (în conformitate cu clasificarea internă).

Mai târziu, în timpul derulării creditului, informațiile privind rating-ul reprezintă o parte importantă a procesului de monitorizare, dar și în restructurarea și evoluția creditelor neperformante.

Cadrul intern privind raportarea riscului și gestionarea portofoliului se axează pe informațiile privind rating-ul (completând informațiile despre serviciul datoriei).

Rating-urile și probabilitățile de neplata reprezintă elementul de bază al metodologiei provizioanelor IFRS pentru companii.

3.4 Determinarea ajustărilor de valoare/ provizioane

Abordări și metode aplicate pentru calculul ajustărilor de valoare BNR

În vederea acoperirii potențialelor pierderi din credite și investiții, compania calculează ajustări de valoare în conformitate cu reglementările BNR în vigoare.

În consecință, pentru determinarea nivelului ajustărilor de valoare, expunerile la credit sunt clasificate pe baza următoarelor elemente:

- categoria de performanță a debitorului;
- delincvență (număr de zile restante);
- inițierea procedurilor judiciare.

Raport privind cerintele de publicare 2020

Performanta financiara reflecta potentialul economic si puterea financiara a unui debitor, determinate pe baza analizei unui set de factori calitativi si cantitativi.

Abordari si metode aplicate pentru calculul ajustarilor de valoare – pentru un portofoliu de credite in conformitate cu Abordarea Standardizata

Provizioanele reprezinta pierderea estimata de companie pe baza modelelor pentru depreciere. Compania utilizeaza doua abordari pentru aceasta estimare:

- Evaluare individuala
- Evaluare colectiva

Prin **evaluarea colectiva**, provizioanele sunt calculate la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia in grupe cu caracteristici similare de risc de credit. Portofoliul performant face obiectul unei evaluari colective in intregime, indiferent daca expunerile sunt considerate semnificative sau nu.

Portofoliul neperformant face obiectul unei evaluari colective numai in cazul in care expunerile nu sunt considerate semnificative.

Prin **evaluarea individuala**, provizioanele sunt calculate individual pentru fiecare expunere semnificativa. Evaluarea individuala este un proces de evaluare a deprecierii expunerii pentru un client individual.

Procesul de evaluare individuala a fost impartit in 2 faze:

- Identificarea expunerilor individuale semnificative si/ sau expunerilor clientilor care pot fi evaluate individual;
- Estimarea pierderilor individuale in scopul provizionarii pentru respectivele expuneri.

4. RISCUL DE PIATA

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi sau nerealizari ale profitului estimat, cauzate de fluctuatii ale preturilor pietei, ratelor de dobanda si ratelor de schimb.

In cazul UCLC, riscul de piata implica urmatoarele doua componente:

- Riscul valutar
- Riscul de rata a dobanzii

Riscul de piata este monitorizat prin intermediul unei analize trimestriale realizata de Departamentul de Planificare, in colaborare cu Departamentul de Trezorerie. Al doilea nivel de control al activitatii este furnizat de Echipa de Strategii de Risc si Control. Analiza este efectuata pe tipul de dobanda si tipul de valuta, dar si pe fiecare maturitate in vederea identificarii decalajelor dintre active (portofoliul) si datorii (refinantarea) cu privire la factorii mentionati mai sus care ar putea influenta riscul de piata. Toate informatiile prezentate in raportul trimestrial de risc de piata sunt verificate si reconciliate cu informatiile din bilant, transmis de Departamentul Financiar. Informatiile sunt analizate de Conducere si de Grup si sunt propuse si luate masuri pentru a reduce decalajele dintre finantari si refinantari generate de tipurile de dobanzi, valute si, de asemenea, clasele de maturitate.

Principala sursa de risc asociata cu rata dobanzii este reprezentata de corelatia slaba dintre maturitate (pentru rate de dobanda fixa) sau data resetarii dobanzii de referinta (pentru rata de dobanda variabila) pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si forma curbei de randament (evolutia randamentelor de rata a dobanzii conduce la modificari neparalele ale activelor generatoare de venituri din dobanzi si datoriile purtatoare de dobanda).

Gestionarea riscului de piata este realizata prin intermediul unor proceduri si tehnici specifice, bazate pe monitorizarea si analiza continua a unei serii de indicatori.

Monitorizarea pozitiei valutare si cele aferente ratelor de dobanda a fost condusa de Echipa de Trezorerie, in colaborare cu Echipa de Strategii de Risc si Control, iar monitorizarea a fost realizata de Departamentul de Risc de Piata al UniCredit Bank.

5. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reflecta posibilitatea ca UCLC sa intampine dificultati in efectuarea unor plati in numerar, preconizate sau nepreconizate, la scadenta, afectand astfel operatiunile zilnice sau situatia financiara a companiei.

Riscul de lichiditate este gestionat de Departamentul Financiar, Echipa de Trezorerie, care raporteaza catre Directorul Financiar (CFO) si este administrat pe o baza consolidata, asa cum este definit in politica de lichiditate a Grupului.

Activitatea de control la nivel secundar este furnizata de echipa de Strategii de Risc si Control.

Administrarea riscului de lichiditate s-a realizat in cursul anului 2020 prin:

- asigurarea lichiditatii in EUR si RON;
- analiza lichiditatii pe fiecare maturitate in parte (termen scurt, lung);
- raportarea aspectelor legate de riscul de lichiditate catre Conducerea UCL;
- raportarea trimestriala catre Consiliul de Supraveghere al UCL cu privire la riscul de lichiditate.

Pentru administrarea pe termen scurt a riscului de lichiditate, Compania a monitorizat zilnic previziunile de cash flow comparativ cu pozitia totala a lichiditatilor si pozitia cursului de schimb.

In scopul identificarii, cuantificarii si raportarii riscului de lichiditate, in cursul anului 2020 s-au avut in vedere urmatoarele:

- Directoratul UCL a fost instiintat lunar cu privire la situatia lichiditatii si evolutia acesteia in timp;
- Departamentul responsabil cu administrarea riscului de lichiditate a intocmit analize referitoare la:
 - marimea/valoarea si structura operatiunilor viitoare;
 - volumul si scadenta activelor si pasivelor;

Pentru a administra si monitoriza riscul de lichiditate, 2020 UCL are un set de limite si semnale de alarma stabilite impreuna cu departamentul de Management al Riscului de Piata din cadrul UCB. De asemenea, s-au folosit rapoarte specifice, astfel:

1. In vederea gestionarii lichiditatii pe termen scurt, au fost analizate urmatoarele rapoarte:

- situatia lichiditatii lunare (pozitia in numerar), care include toate sumele disponibile in conturile bancare detinute de Companie;
- raportul trimestrial la scadenta lichiditatii in care este prezentata situatia activelor (portofoliul de credite) si pasivelor (linii de refinantare) pe categorii de scadente.

2. Managementul lichiditatii structurale si al nevoilor de finantare

In scopul monitorizarii si controlului asupra riscului lichiditatii structurale, UCL a calculat lunar indicatorul lichiditatii structurale si valoarea sa nu a inregistrat valori sub tinta de 90%; Conform Strategiei privind administrarea riscurilor rata structurala de lichiditate nu trebuia sa fie sub 90% (semnal de avertizare la 95%) si pentru rata de acoperire a lichiditatii, limita fiind de 70% (cu semnal de avertizare timpurie la nivelul de 100%) si pentru indicatorul de finantare stabila neta (NSFR – fara prag inclus, doar monitorizare).

Acesti indicatori sunt monitorizati lunar, iar in caz de depasire a limitelor sunt luate masuri pentru a readuce indicatorii in limitele stabilite.

În 2020 nu au existat abateri ale acestor indicatori.

Exercițiul de evaluare a riscului de lichiditate din 2020 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

6. RISCUL AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca fiind posibilele pierderi rezultate din fluctuațiile valorii de piață ale activelor imobiliare proprii ale companiei, ale birourilor deținute direct sau ale activelor recuperate. Procesul de raportare a riscurilor imobiliare este supus politicilor Grupului.

Pentru anul 2020, pierderile potențiale care rezultă din fluctuația valorii de piață a activelor imobiliare au fost raportate trimestrial către banca locală folosind un șablon dedicat, bazat pe informațiile primite de la zona de gestionare a activelor și a CFO pentru a le încărca în Sistemul Pillar2 folosit estimarea capitalului intern. Rezultatul calculului este prezentat la nivel consolidat de către banca locală.

7. RISCUL OPERATIONAL

Gestionarea riscurilor operaționale în UCL se face în conformitate cu regulile și reglementările emise de Banca Națională a României, recomandările și instrucțiunile Grupului transpuse în procedurile interne.

Pentru administrarea eficientă a riscului operațional, cadrul implementat în cadrul UniCredit Leasing include responsabilități clar definite pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor operaționale. De asemenea, funcția de gestionare a riscului operațional și reputațional în cadrul diviziei de risc are rolul de a coordona managementul riscului operațional, de a realiza analize independente, de a monitoriza și controla acest risc, responsabilitățile detaliate fiind enumerate mai jos:

- Emiterea, modificarea și propunerea pentru aprobarea organelor competente a politicilor generale privind gestionarea riscului operațional și reputațional, cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României și a instrucțiunilor și recomandărilor grupului;
- Asigurarea coordonării colectării și validării datelor de risc operațional în baza de date de risc operațional a Grupului;
- Stabilirea și monitorizarea indicatorilor de risc pentru riscurile operaționale și reputaționale;
- Raportarea săptămânală și lunară către Grup a evenimentelor și a manifestărilor economice relevante ale riscului;
- Raportarea trimestrială a Grupului cu privire la evenimentele relevante privind riscul reputațional
- Raportarea periodică a informațiilor privind riscurile operaționale către comitetele relevante, în conformitate cu reglementările interne în vigoare;
- Implementarea proceselor, metodelor și sistemelor de control al riscurilor, instrumentele necesare de reducere a riscurilor;
- Acordarea de sprijin altor departamente cu privire la subiecte de risc operațional și reputațional;
- Furnizarea de avize cu privire la impactul riscurilor operaționale și reputaționale în cazul noilor produse și modificări semnificative la cele existente, în conformitate cu reglementările legale și interne;
- Oferirea de sprijin în procesul de emisie / modificare a reglementărilor interne din perspectiva riscurilor operaționale și reputaționale, propunând politici, procese, instrumente și modele pentru controlul riscurilor operaționale și reputaționale;
- Monitorizarea expunerii la riscuri operaționale, în conformitate cu standardele și politicile în vigoare;
- Configurarea, organizarea și monitorizarea acțiunilor de mitigare definite în urma analizelor de risc operațional în legătură cu pierderile de risc operațional, indicatori, ședințe ale Grupului de lucru permanent, etc;

Raport privind cerintele de publicare 2020

Furnizarea de instruiți pentru toți angajații în legătură cu politicile de risc operațional și reputațional implementate la nivel local și alte subiecte de risc operațional și reputațional. Principalele măsuri luate în 2020 pentru gestionarea riscului operațional și reputațional sunt enumerate mai jos:

- Implementarea și monitorizarea Strategiei de risc operațional și reputațional a Grupului la nivel local;
- Consolidarea culturii riscurilor operaționale în întreaga companie, pentru a avea un proces eficient de gestionare a riscului operațional în conformitate cu reglementările în vigoare;
- Creșterea vizibilității și a nivelului de conștientizare a riscului operațional în cadrul companiei prin traininguri, prezentări și materiale disponibile pentru toți angajații și, de asemenea, prin organizarea unui training online, urmat de o testare pentru toți angajații
- Efectuarea evaluărilor de risc operațional pentru tranzacții relevante și evaluări ale riscurilor IT&C în conformitate cu cerințele Grupului;
- Colaborarea cu toate departamentele pentru colectarea datelor de risc operațional, evaluarea riscurilor operaționale și a pierderilor potențiale și atenuarea expunerilor la riscuri operaționale;
- Reconcilierea pierderilor înregistrate în baza de date de risc operațional cu înregistrările contabile;
- Revizuirea anuală a sistemului de indicatori de risc operațional și monitorizarea constantă a pragurilor critice;
- Îmbunătățirea rapoartelor existente prin includerea de informații suplimentare; detalii privind analizele și măsurile convenite în Grupul de lucru permanent;
- Furnizarea de avize de risc operațional și reputațional cu privire la reglementările interne noi / reînnoite și la proiectele inițiate;
- Raportarea periodică a datelor privind riscurile operaționale și reputaționale către Comitetul de administrare a riscurilor

8. RISCUL REPUTAȚIONAL

Ținând cont de faptul că fiecare proces / aspect al activității companiei poate influența reputația, gestionarea riscului reputațional are în vedere următoarele:

- fiecare proces al operațiunilor companiei;
- relațiile cu clienții, în special în zonele sensibile (confidențialitatea informațiilor, observarea contractelor, dreptul la informații al clienților, situații de gestionare a crizelor, publicitate negativă, modalități de soluționare / reducere a reclamațiilor clienților etc.);
- relația cu acționarii, alte contrapartide, investitori, angajați sau autorități de reglementare („părțile interesate”);

Fiecare departament este responsabil pentru fiecare eveniment / situație / incident care ar putea apărea ca un risc reputațional în domeniul său de expertiză. În astfel de cazuri, se procedează la informarea promptă și completă a coordonatorului direct / superiorului ierarhic, Comunicare & Identitate, și a funcției de risc reputațional, precum și a oricăror situații sau incidente care ar putea afecta reputația companiei.

În 2020, nu s-au produs evenimente care ar fi putut avea un impact negativ asupra reputației UniCredit Leasing, prin urmare nu au fost necesare măsuri specifice.

Activitățile de monitorizare a riscului reputațional sunt realizate de:

- Evaluarea zilnică a articolelor scrise și a știrilor care ar putea reprezenta un risc potențial reputațional pentru companie. Pentru articolele care pot prezenta un risc reputațional potențial, se realizează și se stabilește cu departamentele și forurile desemnate strategia de comunicare pentru fiecare caz;
- Monitorizarea sistemului IT și stabilirea unor proceduri și reguli clare și restrictive privind modalitățile de utilizare a e-mailurilor atunci când se comunica cu clienții și în comunicarea externă;
- Monitorizarea zilnică a tuturor surselor mass-media (scris, audio-vizual și presă online) - o listă de cuvinte cheie legate de perimetrul de leasing;
- Indicatori specifici de risc.
- Aplicarea corespunzătoare a regulilor și reglementărilor KYC (know-your-clients) în vigoare legate de prevenirea și combaterea spălării banilor;
- Analiza implementării politicilor de grup specifice care asigură o evaluare riguroasă a proiectelor de finanțare cu potențial risc de reputație
- Instruirea corespunzătoare a personalului cu privire la Cunoasterea Cientei Sanctiuni Financiare;

O atenție deosebită a fost acordată potențialului risc reputațional (și oricărui alt risc relevant) care rezultă din ancheta desfășurată de Consiliul Concurenței din România pe piața de leasing financiar și credit de consum (una dintre părțile investigate fiind UCL).

UCL a dedicat resurse și a desfășurat eforturi intense pentru a răspunde în mod corespunzător la solicitările Consiliului Concurenței și pentru a oferi explicații detaliate privind leasingul financiar, formarea prețurilor și specificul industriei.

Mai mult, UCL a jucat un rol important în procesul de furnizare a informațiilor valoroase unui consultant economic independent (comandat de asociația profesională a industriei) pentru a permite consultantului să emită un raport economic privind formarea prețului de leasing financiar și concluziile privind fostul schimb de informații care au avut loc până în 2016 între membrii asociației profesionale din industrie.

La sfârșitul lunii decembrie 2020, plenul Consiliului Concurenței a deliberat și, prin urmare, a decis amendarea părților anchetate (pentru o presupusă încălcare a obiectului cu privire la schimbul de informații investigat care a avut loc pentru o perioadă limitată de timp pe parcursul anului 2014 în cadrul asociației profesionale a industriei).

Mai multe detalii sunt la pct. 3.3.

La nivel intern, UCL și-a intensificat atenția asupra respectării programului de norme antitrust și a încurajat conștientizarea normelor antitrust. Începând cu anul 2019, echipa de conformitate a UCL le-a oferit angajaților o instruire dedicată în clasă, privind normele antitrust și concurența.

9. RISCUL AFERENT INVESTITIILOR FINANCIARE

Riscul aferent investițiilor financiare este definit ca potențiale pierderi rezultate din fluctuațiile valorii de piață a portofoliului de investiții financiare. Riscul investițiilor financiare este definit după cum urmează:

- Valoarea de piață sau valoarea contabilă a participațiilor;
- Volatilitatea și corelarea cotațiilor bursiere sau a indecșilor prețurilor de piață.

Riscul aferent investițiilor financiare poate fi măsurat din două puncte de vedere, având fiecare un alt scop:

- Retrospectiv, pentru scopuri de monitorizare;
- Prospectiv, pentru scopuri de planificare a capitalului în cadrul bugetului.

În scop de monitorizare, riscul aferent investițiilor financiare este măsurat trimestrial în cadrul Diviziei Financiare.

Exercițiul de evaluare a riscului de investiții financiare din 2020 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

10. RISCUL AFERENT MEDIULUI DE AFACERI

Riscul mediului de afaceri este definit ca schimbări nefavorabile, neașteptate în volumul de afaceri și/sau marjele de profit. Acestea pot conduce la reduceri semnificative ale castigurilor, reducând astfel valoarea de piață a Companiei.

Riscul mediului de afaceri rezulta în primul rând din:

- deteriorarea importantă a mediului de afaceri;
- schimbări ale situației competitive sau comportamentul clienților.

Prin natura sa, Riscul mediului de afaceri nu poate fi subiectul unor acțiuni de diminuare semnificativă a riscurilor, ținând cont că majoritatea factorilor determinanți pot fi impactați extern neputând diminua efectul în mod corespunzător prin acțiuni manageriale. Cu toate acestea, compania caută în mod continuu să diversifice tipologia produselor oferite, să monitorizeze și, dacă este cazul, să reducă limitele aferente industriilor care se confruntă cu dificultăți prin prisma mediului de afaceri.

În urma pandemiei globale, s-a înregistrat o deteriorare gravă a mediului de pe piață și schimbări în comportamentul clienților.

Compania se concentrează foarte mult pe siguranța activităților de afaceri și sănătatea angajaților și a clienților. Strategia de gestionare a crizelor și continuității a fost activată și au fost implementate acțiuni majore:

- extinderea posibilității de lucru de acasă datorată infrastructurii (96% în sediul central și 84,6% dintre angajați lucrează la distanță)
- re proiectarea fluxurilor și proceselor interne pentru a sprijini munca la distanță
- înscrierea personalului esențial în fluxul de semnare electronică și lansarea unui flux dedicat de semnare electronică în relația cu clienții și partenerii.
- crearea unei echipe de grupuri de lucru pentru a adapta schimbarea comportamentului clienților, în special din cauza moratoriei publice.

Raport privind cerintele de publicare 2020

ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Domeniul de aplicare	UE LI1	Diferente intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	UE LI1'A1
	UE LI2	Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare	UE LI2'A1
	UE LI3	Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	UE LI3'A1
Capitalul reglementat		Structura capitalului reglementat	Structura capital'A1
		Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	Reconciliere capital'A1
		Caracteristici principale ale instrumentelor de capital	Cap. Instr. - Caracteristici'A1
		Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2	Termeni si conditii'A1
	KM1	Indicatori cheie	KM1'A1
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	UE OV1'A1
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	UE CR8'A1
	UE CR10	IRB (finantare si titluri de capital specializate)	UE CR 10'A1
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	UE CCR7'A1
Riscul de credit al contrapartii	UE CCR5-A	Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii	UE CCR5-A'A1
	UE CCR5-B	Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR	UE CCR5-B'A1
	UE CCR1	Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	UE CCR1'A1
	UE CCR2	Cerinta de capital pentru CVA	UE CCR2'A1
	UE CCR3	Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri	UE CCR3'A1
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	Amortizoare capital'A1
Ajustari pentru riscul de credit	UE CR1-A	Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument	UE CR1-B'A1
	UE CR1-B	Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	UE CR1-B'A1
	UE CR1-C	Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie	UE CR1-C 'A1
	UE CR2-A	Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	UE CR2-A'A1
	UE CR2-B	Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	UE CR2-B'A1
	UE CRB-B	Valoarea neta totala si medie a expunerilor	UE CRB-B'A1
	UE CRB-C	Defalcarea geografica a expunerilor	UE CRB-C'A1
	UE CRB-D	Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	UE CRB-D'A1
	UE CRB-E	Scadenta expunerilor	UE CRB-E'A1
	UE CR5	Abordarea standardizata	UE CR5'A1
Active grevate de sarcini	A	Active grevate si negrevate de sarcini	Active grevate'A1
	B	Garantii primite	Active grevate'A1
	C	Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate	Active grevate'A1
Remunerare		Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii	Remuneratie 1'A1
		Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat	Remuneratie 2'A1
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	LRSum'A1

Raport privind cerintele de publicare 2020

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
	LRCOM	Indicatorul Efectul de Levier	LRcomIA1
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	LR SPLIA1
Abordarea IRB	UE CR9	Abordarea IRB – Testarea ex-post a PD pe clase de expunere	UE CR9IA1
	UE CR6	Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD	UE CR6IA1
	UE CCR4	Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD	UE CCR4IA1
Tehnicilor de diminuare a riscului de credit	UE CR3	Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala	UE CR3IA1
	UE CR4	Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	UE CR4IA1
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1IA1
	LIQ2	Necesar de finantare stabila(NSFR)	LIQ2IA1
Cerinte de evaluare prudenta	PV1	Cerinte de evaluare prudenta	PV1IA1
Expuneri neincluse in portofoliul de tranzactionare	IRRBB1	Senzitivitatea EVE si NII la miscarile ratelor de dobanda	IRRBB1IA1
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	UE MR1IA1
Risc Operational		Risc Operational	Risc operationalIA1
Alte cerinte de publicare		Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit	Art 16 Reg BNR 5 2013IA1
NPL	Formular 1	Calitatea creditului expunerilor restructurate	Template 1IA1
	Formular 2	Calitatea restructuratelor	Template 2IA1
	Formular 3	Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta	Template 3IA1
	Formular 4	Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	Template 4IA1
	Formular 5	Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante	Template 5IA1
	Formular 6	Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii	Template 6IA1
	Formular 7	Evaluarea garantiilor - credite si avansuri	Template 7IA1
	Formular 8	Modificarea stocurilor de credite si avansuri neperformante	Template 8IA1
	Formular 9	Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare	Template 9IA1
	Formular 10	Garantii obtinute prin luarea in posesie si procesul de executare - analiza pe vechimi	Template 10IA1
Tehnici CRM (art 453 f si g)	CRM-SA	Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata	CRM-SAIA1
	CRM-IRB	Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea IRB	CRM-IRBIA1
Garantii si colaterale		Distributia garantiilor catre banci si clienti	GarantiiIA1
		Distributia colateralelor catre banci si clienti	ColateraleIA1
COVID-19 templates	Formular 1 Covid	Formular 1 Covid - Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative	Template 1 Covid
	Formular 2 Covid	Formular 2 Covid - Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor	Template 2 Covid
	Formular 3 Covid	Formular 3 Covid - Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19	Template 3 Covid

Declaratia Organului de Conducere al UniCredit Bank
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii
din data de 29.04.2021

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, si, in particular, cu privire la cerintele stipulate in articolul 435, litera e.) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al UniCredit Bank garanteza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Catalin Rasvan Radu

Presedinte Executiv



Andrei Florin Bratu

Vicepresedinte Executiv



Declaratia Structurii de Conducere a institutiei de credit UniCredit Bank**cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2020,**

in conformitate cu prevederile stipulate in articolul 435, litera f) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale Grupului UniCredit Bank Romania, aceasta fiind promovata atat la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea si controlul riscurilor, cat si la nivelul structurilor operationale si al fiecarei persoane din cadrul institutiei.

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a tolerantei la risc, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia UniCredit Bank in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2020, UniCredit Bank si-a asumat un nivel moderat al profilului de risc.

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, limitele acesteia au fost transpuse intr-un set amplu de limite operative privind indicatori generali si specifici de gestionare a riscurilor semnificative, precum si indicatori aferenti distributiei portofoliului de credite pe zone/arii geografice, sectoare de activitate, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara si valute de acordare a creditelor.

Indicatorii generali si specifici au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2020, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmatoorii indicatori cheie la nivel consolidat, pentru data de 31.12.2020:

Adecvarea Capitalului (calculat conform Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013):

- | | |
|---|--------|
| - Indicele capitalului propriu de baza de Nivel 1 (Fonduri Proprii de nivel 1/Active ponderate la risc) | 20,66% |
| - Indicele total al capitalului (Fonduri Proprii totale/Active ponderate la risc) | 23,97% |
| - Efect de levier | 9,87% |

Profitabilitate si risc

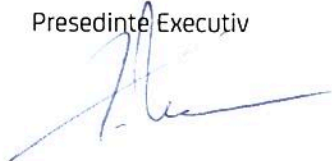
- | | |
|---|-------|
| - Profit operational net/Active ponderate la risc | 4,32% |
|---|-------|

Finantare si lichiditate

- | | |
|---|---------|
| - Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate | 181,32% |
| - Necesari de finantare stabila | 175,68% |

Catalin Rasvan Radu

Presedinte Executiv



Philipp Gamauf

Vicepresedinte Executiv



Andrei Florin Bratu

Vicepresedinte Executiv

