



**RAPORT PRIVIND  
CERINTELE  
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 31 Martie 2020

## CUPRINS

<b>1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE</b>	<b>3</b>
<b>2. ARIA DE APLICABILITATE</b>	<b>4</b>
2.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII.....	4
2.2 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII.....	5
2.3 ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVELOR PONDERATE LA RISC .....	5
2.4 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI .....	5
<b>3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI</b>	<b>7</b>
3.1 CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP .....	7
3.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI.....	12
<b>4. CERINTELE DE CAPITAL</b>	<b>13</b>
4.1 OBSERVATII GENERALE .....	13
4.2 CONSOLIDAREA CAPITALULUI.....	15
4.3 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL .....	15
<b>5. RISCUL DE CREDIT</b>	<b>16</b>
<b>6. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER</b>	<b>19</b>
<b>7. RISCUL DE LICHIDITATE</b>	<b>21</b>
<b>8. RISCUL DE PIATA</b>	<b>26</b>
<b>9. IMPACTUL COVID-19</b>	<b>29</b>
9.1 SUMARUL MASURILOR LUATE DE BANCA CENTRALA EUROPEANA SI DE AUTORITATEA BANCARA EUROPEANA.....	29
9.2 MASURILE LUATE DE BANCA NATIONALA A ROMANIEI SI DE STATUL ROMAN.....	32
9.3 COVID 19 MASURI LUATE DE UNICREDIT GROUP ROMANIA.....	34
9.4 IMPACTUL FINANCIAR AL FOCARULUI COVID 19 ASUPRA POZITIEI FINANCIARE SI PRUDENTIALE A GRUPULUI .....	34
<b>ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL</b>	<b>36</b>

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

Raportul este întocmit în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit și în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului UE nr. 648/2012.

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, confidentialitatea 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 de prezentare a indicatorului efectului de levier – revizuire în iunie 2019
- Cerințe de prezentare pentru Pilonul 3 – actualizate în decembrie 2019

Documentul este disponibil în format electronic la adresa [www.unicredit.ro](http://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 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, UniCredit Bank România a considerat ca fiind neaplicabile cerințele de mai jos:

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Utilizarea modelelor interne de risc 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.

## 2. ARIA DE APLICABILITATE

### 2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

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

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

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

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

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

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1 si 3, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite de consum clientilor persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. (“UCLC”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane fizice si juridice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie a anului 2014 cand Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (control direct de 99,90%). Cota de control indirect detinuta de Banca la 31 martie 2020 este de 99,98% (control direct de 99,96%) ca urmare a fuziunii prin absorbtie a UniCredit Leasing Romania SA (“UCLRO”) de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- Debo Leasing SRL (“DEBO”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, este o entitate de leasing imobiliar, care a devenit subsidiara a bancii in Aprilie 2014. La 31 martie 2020 Banca detine o participatie de control indirecta de 99,970% din care 99,963% prin intermediul UCLC si 0,0069% prin intermediul UCFIN. Debo Leasing SRL este noul nume al Debo Leasing IFN SA incepand din octombrie 2018 cand compania a fost stearsa din Registrul General al Institutii Financiare Nebancare.

### 2.2 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii

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

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

### 2.3 Entitati adaugate in calculul activelor ponderate la risc

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

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

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

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

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

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

##### UniCredit Consumer Finance IFN SA

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

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

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

### UniCredit Leasing Corporation IFN SA

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

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

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

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

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

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

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

#### **2.4.3 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.

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

Bugetul pentru anul 2020 si planul financiar pentru urmatoorii 3 ani al UCB si al filialelor sale evidentiaza intentia unei activitati continue si de a sprijini implementarea strategiilor filialelor. In contextul unei activitati continue desfasurate in conditii normale, in cadrul planurilor financiare nu a fost prognozat niciun transfer prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor in avans.

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

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

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

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

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

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

### 2.4.7 Transferuri de lichiditate intragrup

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

## 3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI

### 3.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp

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

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

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

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

conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;

- Distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
- Conditiiile 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;
- Conditiiile 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;
- 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.



## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

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

Referinta ANEXA IV	Descriere	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	<b>Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve</b>			
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	3.050.070.325	2.786.275.050	j-k
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	163.695.824	163.695.824	e+f+g+h+i
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	5.013.194.901	4.749.399.626	
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>			
7	Ajustari de valoare suplimentare	15.956.010	15.956.010	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	194.251.158	183.072.222	a+b
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	-49.207.666	-49.207.666	e
12	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	45.984.625	40.879.348	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	10.654.179	10.654.179	
	Alte deductii	195.941.701	104.633.717	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	413.580.007	305.987.810	
<b>29</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>4.599.614.894</b>	<b>4.443.411.816</b>	
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>			
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-	
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare</b>			
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
<b>45</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>4.599.614.894</b>	<b>4.443.411.816</b>	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane			
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	813.079.900	813.079.900	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	813.079.900	813.079.900	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare			
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2			
<b>58</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>813.079.900</b>	<b>813.079.900</b>	
<b>59</b>	<b>Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>5.412.694.794</b>	<b>5.256.491.716</b>	
<b>60</b>	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>31.071.694.880</b>	<b>24.902.892.842</b>	
	<b>Rate si amortizoare de capital</b>			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,80%	17,84%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,80%	17,84%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,42%	21,11%	
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	0,0002%	0,0002%	
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic			
67a	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.

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

Reconcilierea elementelor incluse in calculul fondurilor proprii cu situatiile financiare este prezentata mai jos:

mii RON	Grup	Banca	Referinta Fonduri Proprii
	31/03/2020	31/03/2020	
<b>Active:</b>			
Numerar si echivalente de numerar	10.505.391.953	10.505.327.290	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	244.996.997	244.996.997	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat*	26.057.653.318	22.518.035.341	
Creante nete din leasing financiar	3.459.039.736	-	
Plasamente la banci la cost amortizat	576.774.632	576.774.628	
Alte active financiare la cost amortizat	85.089.068	46.848.701	
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.918.422.574	7.916.076.576	
Investitii de capital	-	143.115.683	
Investitii pastrate pana la scadenta	-	-	
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor acoperite	-	-	
Investitii in filiale	-	-	
Imobilizari corporale	201.917.393	189.547.516	
Active reprezentand dreptul de utilizare	165.132.599	152.578.041	
Imobilizari necorporale	200.748.208	189.569.272	a
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	168.420.236	88.912.170	
din care: referitoare la imobiliarile necorporale	-6.497.049	-6.497.049	b
Alte active	200.978.764	96.928.806	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	-	-	
<b>Total active</b>	<b>49.784.565.478</b>	<b>42.668.711.021</b>	
<b>Datorii:</b>			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	63.909.293	63.909.293	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	111.523.643	111.523.643	
Depozite de la banci	1.046.598.162	1.046.598.162	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	6.352.986.007	767.219.349	
Depozite de la clienti	32.660.201.097	33.225.730.831	
Obligatiuni emise	2.055.533.096	615.179.415	
Alte datorii financiare la cost amortizat	613.087.409	549.483.929	
Datorii subordonate	921.245.960	815.087.160	
Datorii din operatiuni de leasing	155.311.564	150.569.135	
Datorii privind impozitul pe profit curent	29.870.059	19.684.833	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	
Provizioane	254.823.906	233.005.121	
Alte datorii	-	-	
Alte datorii nefinanciare	321.357.929	232.576.063	
<b>Total datorii</b>	<b>44.586.448.125</b>	<b>37.830.566.934</b>	
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	1.177.748.252	1.177.748.252	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 global	1.607.399	1.607.399	i
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	-49.207.666	-49.207.666	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-99.566.103	-99.566.103	f

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	12.572.198	12.572.198	g
Alte rezerve	298.289.998	298.289.998	h
Rezultat reportat	3.137.449.219	2.875.019.510	j
din care: Profit	87.378.891	88.744.462	k
<b>Total capitaluri proprii aferente societatii mama</b>	<b>5.100.573.796</b>	<b>4.838.144.087</b>	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	97.543.557	-	
<b>Total Capitaluri</b>	<b>5.198.117.353</b>	<b>4.838.144.087</b>	
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>49.784.565.478</b>	<b>42.668.711.021</b>	

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

### 3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

#### KM1: Indicatori cheie

\*Unele autoritati au renunțat la unele amortizoare de capital anticiclice in primul trimestru 2020

		31-Mar-20	31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19	31-Mar-19
<b>Capital disponibil (valori)</b>						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	4.599.614.894	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	4.599.614.894	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494
2	Fonduri Proprii de nivel 1	4.599.614.894	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	4.599.614.894	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494
3	Total Fonduri Proprii	5.412.694.794	5.694.923.361	5.084.120.350	5.030.552.375	5.002.863.294
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	5.412.694.794	5.694.923.361	5.084.120.350	5.030.552.375	5.002.863.294
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	31.071.694.880	31.082.322.515	29.883.747.182	28.737.579.925	28.117.215.504
<b>Rate de capital ca procent din active ponderate la risc</b>						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	14,80%	15,73%	14,33%	14,73%	14,94%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	14,80%	15,73%	14,33%	14,73%	14,94%
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	14,80%	15,73%	14,33%	14,73%	14,94%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	14,80%	15,73%	14,33%	14,73%	14,94%
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	17,42%	18,32%	17,01%	17,51%	17,79%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	17,42%	18,32%	17,01%	17,51%	17,79%
<b>Amortizoare suplimentare din fonduri proprii de nivel 1 de baza ca procent din active ponderate la risc</b>						
8	Cerinta de amortizor de conservare a capitalului (2.5% din 2019) (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)*	0,0002%	0,0005%	-	-	-
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	3,500%	3,500%	3,500%	3,500%	3,500%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	10,303%	11,231%	9,834%	10,230%	10,439%
<b>Efectul de levier Basel III</b>						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	54.422.489.752	56.279.881.553	51.958.705.486	50.252.623.825	50.050.474.726
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	8,45%	8,69%	8,24%	8,42%	8,39%
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%) (rand 2A/rand 13)	8,45%	8,69%	8,24%	8,42%	8,39%
<b>Acoperirea necesarului de lichiditate</b>						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	16.023.457.945	17.073.171.038	13.709.908.320	13.850.650.346	14.692.915.049
16	Total iesiri nete de lichiditati	9.122.080.598	10.244.390.684	9.598.338.028	9.140.475.462	9.192.395.856
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	175,66%	166,66%	142,84%	151,53%	159,84%
<b>Finantare stabila neta</b>						
18	Total disponibil finantare stabila	36.129.829.067	36.093.851.569	33.088.074.603	34.253.891.727	33.154.282.046
19	Total cerinte de finantare stabila	22.485.120.639	22.630.827.937	22.398.209.660	22.124.678.921	21.820.310.924
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	160,68%	159,49%	147,73%	154,82%	151,94%

## 4. CERINTELE DE CAPITAL

### 4.1 Observatii generale

#### Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul trimestrului 1 2020, in cadrul Bancii s-a continuat procesul sustinut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementari specifice, in principal privind cadrul privind procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simularile de criza, stabilirea si monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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

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

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

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

#### Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

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

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

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

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

### UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca	
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA	Cerinte minime de capital
		31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.03.2020	31.03.2020
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzand CCR)</b>	<b>28.367.108.482</b>	<b>28.395.572.784</b>	<b>2.269.368.679</b>	<b>22.916.820.271</b>	<b>1.833.345.622</b>
2	Din care abordarea standardizata	11.768.447.505	11.572.311.211	941.475.800	5.730.686.352	458.454.908
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza*	16.598.660.977	16.823.261.573	1.327.892.878	17.186.133.920	1.374.890.714
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	149.414.197	166.982.880	11.953.136	678.942.224	54.315.378
<b>6</b>	<b>CCR</b>	<b>150.234.741</b>	<b>159.154.282</b>	<b>12.018.779</b>	<b>150.274.384</b>	<b>12.021.951</b>
7	Din care metoda marcarii la piata	105.006.765	108.501.059	8.400.541	105.046.408	8.403.713
8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-	-
9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	20.283.676	27.916.097	1.622.694	20.283.676	1.622.694
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	24.944.299	22.737.126	1.995.544	24.944.299	1.995.544
<b>13</b>	<b>Risc de decontare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-	-
<b>19</b>	<b>Risc de piata</b>	<b>51.045.810</b>	<b>44.354.022</b>	<b>4.083.665</b>	<b>51.045.810</b>	<b>4.083.665</b>
20	Din care abordarea standardizata	51.045.810	44.354.022	4.083.665	51.045.810	4.083.665
21	Din care AMI	-	-	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-	-	-
<b>23</b>	<b>Risc operational</b>	<b>2.503.305.848</b>	<b>2.483.241.428</b>	<b>200.264.468</b>	<b>1.784.752.377</b>	<b>142.780.190</b>
24	Din care abordarea de baza	718.553.471	718.553.471	57.484.278	-	-
25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-
26	Din care abordarea avansata de evaluare	1.784.752.377	1.764.687.956	142.780.190	1.784.752.377	142.780.190
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-	-
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>31.071.694.881</b>	<b>31.082.322.516</b>	<b>2.485.735.590</b>	<b>24.902.892.842</b>	<b>1.992.231.427</b>

Pozitia "Din care abordarea IRB (FIRB) de baza" nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 71.965.418 RON (prezentate in pozitia "Din care metoda marcarii la piata"). Pozitia consolidata include RWA aferenta activelor care nu reprezinta creante de natura creditelor in valoare de 815.142.225 RON (149.414.197 RON titluri de capital in abordare IRB si 665.728.028 RON active, altele decat creantele din credite), iar pozitia individuala include RWA aferenta activelor care nu reprezinta creante de natura creditelor in valoare de 1.348.183.426 RON (678.942.224 RON titluri de capital in abordare IRB si 669.241.201 RON active, altele decat creantele din credite).

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

### 4.2 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 acesteia sa inceteze. In cadrul Basel III, cerinta minima a fondurilor proprii de nivel 1 de baza este de 6%, fiind calculata prin impartirea fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii la totalul activelor ponderate la risc.

In Martie 2020, rata fondurilor proprii totala a ajuns la un nivel consolidat de 17,42% (21,11% la nivel individual), semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

### 4.3 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

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

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

Cerinte de capital- Pillar I	31.03.2020	
	Amortizorul de conservare a capitalului	2,5%
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,000262% 0,000219%	la nivel individual la nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1%	doar la nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1%, dar nivelul cerintei suplimentare este 0%, in conformitate cu articolele 276 si 277 din Reg. 5/2013 BNR	doar la nivel sub-consolidat,
<b>Cerinta amortizorului combinat</b>	<b>2,5%</b>	la nivel individual
	<b>3,5%</b>	la nivel sub-consolidat

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

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.03.2020		
	Cerinta SREP	Amorizoare de capital	TOTAL
<i>-nivel individual</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6.27%	2.50%	8.77%
Rata de capital de nivel 1	8.36%		10.86%
<b>Total rata de capital</b>	<b>11.15%</b>		<b>13.65%</b>
<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%
<b>Total rata de capital</b>	<b>10.10%</b>		<b>13.60%</b>

### 5. RISCUL DE CREDIT

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

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

Urmatorul formular prezinta variatiile RWA de credit ale expunerilor pentru care valoarea ponderata la risc este determinata conform abordarii IRB.

Linia "achizitionari si vanzari" contine sumele pentru expunerile care existau la dat de raportare anterioara dar nu mai exista la data de raportare curenta.

#### Individual \*

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (31.12.2019)</b>	<b>16.086.173.424</b>	<b>1.286.893.874</b>
2	Dimensiunea activelor	-487.874.580	-39.029.966
3	Calitatea activelor	202.942.873	16.235.430
4	Actualizarile modelelor	-	-
5	Metodologie si politica	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-40.855.483	-3.268.439
7	Fluctuatiile cursului valutar	77.211.846	6.176.948
8	Altele	352.414	28.193
9	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare (31.03.2020)</b>	<b>15.837.950.494</b>	<b>1.267.036.039</b>

\* Tabelul nu cuprinde expunerile din titluri de capital in valoare de 678.942.224,31 lei si Alte active in valoare de 669.241.201,6 lei.

#### Consolidat \*

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (31.12.2019)</b>	<b>16.029.740.757</b>	<b>1.282.379.261</b>
2	Dimensiunea activelor	-487.874.580	-39.029.966
3	Calitatea activelor	202.942.873	16.235.430
4	Actualizarile modelelor	-	-
5	Metodologie si politica	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-40.855.483	-3.268.439
7	Fluctuatiile cursului valutar	77.211.846	6.176.948
8	Altele	2.353.338	188.267
9	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare (31.03.2020)</b>	<b>15.783.518.751</b>	<b>1.262.681.500</b>

\* Tabelul nu cuprinde expunerile din titluri de capital in valoare de 149.414.197 lei si Alte active in valoare de 665.728.028,6 lei.

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

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

In primul trimestru din 2020, RWA-ul aferente expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform abordarii MMI a scazut cu 7.6 milioane lei comparativ cu ultimul trimestru din 2019, in principal datorita pozitiei Altele, si se explica printr-o acoperire mai buna a tranzactiilor reverse repo cu colateralele primite.

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

		Valorile RWA	Cerinte de capital
<b>1</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei anterioare de raportare (31.12.2019)</b>	<b>27.916.097</b>	<b>2.233.288</b>
2	Dimensiunea activelor	2.849.693	227.975
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	-10.482.113	-838.569
<b>9</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (31.03.2020)</b>	<b>20.283.677</b>	<b>1.622.694</b>

### Situatia creditelor si avansurilor pe industrii (societati nefinanciare)

		Societati nefinanciare		
		Valoare contabila bruta	Neperformante	Depreciere Cumulata
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	1.642.841.464	42.550.762	-41.552.050
2	Industria extractiva	118.994.663	11.859.757	-12.088.374
3	Industria	6.275.305.735	621.753.455	-476.049.746
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	473.867.855	104.581.839	-59.412.703
5	Aprovizionare cu apa	155.411.621	22.536.262	-20.209.728
6	Constructii	1.308.443.753	192.476.283	-179.748.221
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	5.778.937.347	159.307.421	-161.736.652
8	Transporturi si depozitare	1.668.428.123	61.130.043	-92.581.808
9	Servicii de cazare si alimentatie	295.390.016	13.740.080	-12.803.353
10	Informare si comunicatii	539.749.775	26.257.257	-31.567.077
11	Activitati financiare si de asigurare	80.853.637	24.124	-549.307
12	Activitati imobiliare	1.897.121.750	47.020.700	-52.605.945
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	381.519.527	58.181.300	-49.293.063
14	Activitati administrative si de asistenta	294.209.543	9.102.047	-8.238.298
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	1.556.869	31.780	-24.279
16	Educatie	14.862.773	649.808	-438.553
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	148.456.348	12.162.720	-11.808.279
18	Arte, divertisment si activitati	18.921.972	1.025.805	-654.389
19	Alte servicii	144.952.164	2.147.821	-58.554.324
<b>20</b>	<b>Total</b>	<b>21.239.824.935</b>	<b>1.386.539.264</b>	<b>-1.269.916.149</b>

## 6. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

### Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

Astfel, indicatorul efectului de levier, calculat conform instructiunilor interne ale Holdingului, 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 LRSum este prezentata reconcilierea dintre expunerea totala luata in scop calcul indicator Efect de Levier si valorile activelor contabile.

		Trim. I 2020	Trim. IV 2019
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	49.784.565.478	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 în bilanț dar excluse din calculul indicatorului de levier	-	-
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	101.979.158	102.331.909
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	192.548	33.811
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4.790.128.518	4.929.850.177
EU-6a	(Ajustari pentru expuneri intragrup excluse din calculul indicatorului de levier cf. Art.427 (7) al Reg.575/2013	-	-
EU-6b	(Ajustari pentru expuneri excluse din calculul indicatorul de levier cf. Art.427 (14) al Reg.575/2013	-	-
7	Alte ajustari	-254.375.949	-278.944.255
<b>8</b>	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>54.422.489.752</b>	<b>56.279.881.553</b>

### LRCom: Indicatorul Efectul de Levier

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

		Trim. I 2020	Trim. IV 2019
<b>Expuneri bilantiere</b>			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	42.892.843.780	45.723.167.496
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-256.191.793	-280.467.142
<b>3</b>	<b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)</b>	<b>42.636.651.987</b>	<b>45.442.700.354</b>
<b>Expuneri din instrumente financiare derivate</b>			
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	65.028.765	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)	101.979.158	102.331.909

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

		Trim. I 2020	Trim. IV 2019
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
8	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client	-	-
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
<b>11</b>	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)</b>	<b>167.007.923</b>	<b>170.525.268</b>
<b>Expuneri din SFT (tranzactii reverse repo)</b>			
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	6.828.508.777	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	192.548	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)	-	-
<b>16</b>	<b>Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)</b>	<b>6.828.701.324</b>	<b>5.736.805.754</b>
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>			
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	15.759.749.005	15.880.602.299
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-10.969.620.487	-10.950.752.122
19	<b>Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)</b>	<b>4.790.128.518</b>	<b>4.929.850.177</b>
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)]	-	-
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>			
20	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>4.599.614.894</b>	<b>4.889.611.311</b>
21	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)</b>	<b>54.422.489.752</b>	<b>56.279.881.553</b>
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
22	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>8,45%</b>	<b>8,69%</b>
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, a SFT si a expunerilor exceptate)

	Elemente	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	<b>Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:</b>	<b>42.892.843.780</b>
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	146.912.381
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	42.745.931.399
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	10.261.190.605
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	-
EU-7	Institutii	1.260.921.113
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	6.101.990.484
EU-9	Expuneri de tip retail	6.581.720.438
EU-10	Societati	15.454.193.413
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	545.028.582
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari Si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2.541.291.367

## 7. RISCUL DE LICHIDITATE

### Teste de stres pentru lichiditate

Testele de stres reprezinta o tehnica de management al riscului folosita pentru a evalua efectele unui anumit scenariu/eveniment asupra bilantului unei banci. Unicredit Bank efectueaza periodic teste de stres pentru a diagnostica expunerea bancii la riscul de lichiditate.

Principalele scenarii de criza de lichiditate sunt:

- **Scenariul idiosincratic (Name Crisis)** descrie situatia pierderii increderii pietei in banca. Aceasta situatie de criza afecteaza negativ toate sursele de finantare, cu impact sever asupra lichiditatii;
- **Scenariul sistemic (Market Downturn)** este definit ca o criza generalizata a pietei, care provoaca o cerinta ridicata de lichiditate;
- **Scenariul combinat (Combined Scenario)** contine elemente ale scenariilor sistemic si idiosincratic descrise mai sus. Este caracterizat printr-o inrautatare generala a conditiilor pietei cuplata cu o criza reputationala a Bancii (name crisis).

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.

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

### Monitorizare si raportare

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

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

Rapoartele care se transmit catre autoritatea de reglementare (Banca Nationala a Romaniei) sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate), NSFR (finantarea stabila) si ALMM (indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii). La acestea se adauga raportarile de lichiditate intocmite conform reglementarilor nationale specifice.

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

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72							
Active Lichide – HQLA							
<b>Total</b>	<b>010</b>	16.031	-	16.023	16.031	-	16.023
Activele de nivel 1	020	15.983	-	15.983	15.983	-	15.983
Numerar	040	1.458	1,000	1.458	1.458	1,000	1.458
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	57	1,000	57	57	1,000	57
Active la administratiile centrale (bonds)	070	14.468	1,000	14.468	14.468	1,000	14.468
Active de nivel 2	220	47	-	40	47	-	40
Active de la administratii regionale	240	47	0,850	40	47	0,850	40
C73							
Iesiri							
<b>Total</b>	<b>010</b>	50.829		14.221	50.492		13.685
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	020	50.804		14.221	50.467		13.685
Depozite retail	030	13.411		1.246	13.411		1.246
Higher outflows	050	4.793		726	4.793		726
categoria 1	060	2.266	0,15	283	2.266	0,15	283
categoria 2	070	2.528	0,2	442	2.528	0,2	442
depozite stabile	080	6.825	0,05	341	6.825	0,05	341
alte depozite retail	110	1.792	0,1	179	1.792	0,1	179
Depozite operationale	120	431		99	431		99
Depozite neoperationale	210	17.766		8.253	17.208		7.695
depozite constituite de clienti financiari	230	2.037	1	2.037	1.479	1	1.479
depozite constituite de alti clienti	240	15.729		6.216	15.729		6.216
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	379	0,2	76	379	0,2	76
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	15.350	0,4	6.140	15.350	0,4	6.140
Iesiri suplimentare	270	3.511		3.511	3.511		3.511
Iesiri rezultate din instrumente derivate	340	3.511	1	3.511	3.511	1	3.511
Facilitati angajate	460	1.557		122	1.819		149
facilitati de credit	470	1.557		122	1.819		149
pentru clienti retail	480	691	0,05	35	691	0,05	35
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	862	0,1	86	1.124	0,1	112
pentru institutii de credit	500	-		-	-		-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	4	0,4	2	4	0,4	2
Alte produse si servicii	720	13.652		563	13.604		559
credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip wholesale	740	2.923	0,07	205	2.877	0,07	201
Alte datorii	880	39	0,12	5	39	0,12	5
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	-		-	-		-
sub forma unor titluri de creanta	900	48	-	-	48	-	-
altele (ex.: sume in decontare)	910	4.542	0,03	136	4.542	0,03	136
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	920	4.343	0,05	217	4.341	0,05	217
Contrapartea este o banca centrala	930	1.758	0	-	1.758	0	-

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	475		426	483		426
C74							
Intrari							
<b>Total</b>	<b>010</b>	<b>12.328</b>		<b>4.628</b>	<b>12.159</b>		<b>4.563</b>
Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate	020	5.481		4.628	5.312		4.563
Sume de primit de la clienti nefinancieri (cu exceptia bancilor centrale)	030	1.703		863	1.494		758
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	214		214	254		254
active care nu au o data de expirare contractuala definita	200	16	0,2	3	16	0,2	3
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	3.517	1	3.517	3.517	1	3.517
alte intrari	260	31	1	31	31	1	31
Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate		6.848		-	6.848		-
garantii reale care se califica drept active lichide	280	6.848	-	-	6.848	-	-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	370	-	-	-	-	-	-
<b>Indicator LCR</b>				<b>167,04%</b>			<b>175,66%</b>

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. Adicional, in activele lichide se includ si titluri luate in garantie in cadrul tranzactiilor reverse repo.

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

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

Pentru trimestrul I 2020, monedele semnificative pentru raportarea LCR au fost RON si EUR.

Din punct de vedere al nepotrivirii monedei, in primul trimestru 2020, banca a avut lichiditati structurale in exces in toate monedele.

Principalele instrumente pentru plasarea excesului de lichiditate sunt tranzactiile de reverse repo in EUR (de obicei cu scadente scurte, sub 30 de zile si colateralizate prin obligatiuni guvernamentale de nivel 1 de inalta calitate) si depozite interbancare.

Principalele surse de finantare sunt depozitele de la clienti corporativi si de vanzare cu amanuntul (exprimate mai ales în moneda nationala), precum si finantarea in euro primita de la entitati din grup si institutii supranationale si obligatiuni senior nesecurizate emise pe piata locala.

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent perioadei septembrie 2019 – martie 2020. Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 6, datele fiind aferente raportarilor lunare din perioada mentionata.

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

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
<b>Active lichide</b>			
1	<b>Total active lichide</b>		<b>15.601.338.807</b>
<b>Iesiri</b>			
2	<b>Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:</b>	12.645.275.391	1.175.036.207
3	Depozite stabile	6.070.364.483	303.518.224
4	Excluzand depozitele stabile	6.574.910.908	871.517.983
5	<b>Depozite neacoperite, din care:</b>	18.515.528.867	8.275.510.678
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din reseaua bancilor cooperatiste	340.845.341	79.058.506

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	18.172.530.250	8.194.298.896
8	Instrumente de datorie negarantate	2.153.276	2.153.276
<b>9</b>	<b>Depozite acoperite</b>		
<b>10</b>	<b>Cerinte suplimentare, din care:</b>	4.159.768.038	2.437.984.374
11	lesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	2.280.221.453	2.280.221.453
12	lesiri din pierderi rezultate din finantarea instrumentelor de datorie	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	1.879.546.585	157.762.921
14	<b>Alte obligatii de finantare contractuale</b>	556.485.582	498.549.909
15	<b>Alte obligatii de finantare contingente</b>	13.340.603.027	544.670.917
<b>16</b>	<b>TOTAL IESIRI</b>		<b>12.931.752.085</b>
<b>Intrari</b>			
17	Finantare garantata (ex. reverse repo)	5.768.199.901	331.574
18	Intrari din expuneri performante	1.577.822.498	958.115.982
19	Alte intrari	4.011.136.766	2.379.727.962
<b>20</b>	<b>TOTAL INTRARI</b>	<b>11.357.159.165</b>	<b>3.338.175.519</b>
			<b>Total valori ajustate</b>
<b>21</b>	<b>Total active lichide (rezerva de lichiditati)</b>		<b>15.601.338.807</b>
<b>22</b>	<b>lesiri nete de lichiditati</b>		<b>9.593.576.567</b>
<b>23</b>	<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)</b>		<b>162,88%</b>

Evolutia indicatorului LCR in perioada decembrie 2018 – martie 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-Dec-18	15.231.462.230	10.000.737.630	527.741.702	9.472.995.928	160,79%
31-Jan-19	14.280.179.609	9.743.312.158	870.214.471	8.873.097.687	160,94%
28-Feb-19	14.613.666.604	11.098.838.430	1.326.871.088	9.771.967.342	149,55%
31-Mar-19	14.692.915.049	9.681.976.314	489.580.458	9.192.395.856	159,84%
30-Apr-19	14.671.602.678	9.768.277.075	1.377.128.880	8.391.148.196	174,85%
31-May-19	13.925.816.216	9.756.642.537	392.825.739	9.363.816.798	148,72%
30-Jun-19	13.850.650.346	9.562.160.481	421.685.019	9.140.475.462	151,53%
31-Jul-19	13.274.198.470	9.235.948.711	593.140.064	8.642.808.647	153,59%
31-Aug-19	13.311.518.450	9.866.178.278	464.140.077	9.402.038.201	141,58%
30-Sep-19	13.709.908.320	10.280.034.994	681.696.966	9.598.338.028	142,84%
31-Oct-19	15.020.934.548	10.878.602.653	611.929.982	10.266.672.671	146,31%
30-Nov-19	15.534.919.981	14.319.061.914	5.007.402.222	9.311.659.692	166,83%
31-Dec-19	17.073.171.038	12.915.444.815	2.671.054.130	10.244.390.684	166,66%
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%

In primul trimestru 2020, LCR a fost conform cu cerintele de reglementare (nivel minim 100%), precum si cu intervalul tinta intern stabilit de banca, care este peste nivelul de reglementare.



## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

In ceea ce priveste evolutia activelor lichide, volatilitatea a fost determinata de gestionarea excesului de lichiditate prin diferite instrumente disponibile (obligatiuni, recuperare inversa, numerar); in plus, rezervele retrainibile detinute la Banca Nationala s-au imbunatatit fata de anul precedent, din cauza reducerii Minime de rezerva a cerintei pentru EUR. Un alt motor al fluctuatiilor temporare ale raportului LCR a fost variatia fluxurilor de lichiditate nete, declansate in principal de evolutia surselor de la clientii nefinanciari.

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

Data	Total ASF	Total RSF	Procent	Curs de schimb
30-Sep-18	33.805.525.436	23.842.931.492	141,78%	4,6637
31-Dec-18	35.289.226.952	23.629.251.629	149,35%	4,6639
31-Mar-19	33.154.282.046	21.820.310.924	151,94%	4,7628
30-Jun-19	34.253.891.727	22.124.678.921	154,82%	4,7351
30-Sep-19	33.088.074.603	22.398.209.660	147,73%	4,7511
31-Dec-19	36.093.851.569	22.630.827.937	159,49%	4,7793
31-Mar-20	36.129.829.067	22.485.120.639	160,68%	4,8254

Pe parcursul anului 2019, si in primul trimestru al anului 2020, Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR, cu o valoare medie pe ultimele patru trimestre de peste 150%, finantarea stabila acoperind activele pe termen mediu-lung. La nivel consolidat, nivelul mediu al ultimelor 4 trimestre a fost de 155,68%.

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.

### Concentrarea finantarii si sursele de lichiditate

La sfarsitul lunii martie 2020, depozitele clientilor au generat ~ 79% din totalul pasivelor (la nivel autonom). Din resursele totale ale clientilor nebancaari, 45% au fost depozite de la clienti cu amanuntul. Banca a urmarit o strategie de diversificare a finantarii, ceea ce a dus la o imbunatatire a valorii depozitelor de clienti cu amanuntul din primul trimestru.

In ceea ce priveste contrapartidele necomerciale, principalii furnizori de fonduri ai bancii sunt entitati de la UniCredit Group (prin depozite si imprumuturi subordonate) si institutii financiare internationale (supranationale), precum si investitori prin intermediul obligatiunilor senior fara garantii emise pe piata locala.

### Rezerva de lichiditate

Pentru a evita criza de lichiditate pe termen scurt sau alte evenimente neasteptate care sa conduca la 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.

O alta parte semnificativa a tamponului de lichiditate este generata de obligatiunile primite ca garantie pentru tranzactiile de recuperare inversa, calificate ca active extrem de ridicate de lichiditate si calitate a creditului.

### 8. RISCUL DE PIATA

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

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

#### 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 include analiza de impact asupra veniturilor din diferite socuri pentru ratele dobanzii.

Socul de referinta pentru o crestere este instantaneu si paralel 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.

#### Analiza valorii economice

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

In cadrul acestor analize se tine cont de modelele comportamentale care acopera riscul de optionalitate cum ar fi: **profilul de maturitate a conturilor la vedere** luand in considerare stabilitatea volumelor si reactia partiala a clientilor la modificarile ratelor de dobanda din piata, cu impact in probabilitatea de a retrage depunerile din conturile curente.

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

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 si Finance (ALM).

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

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

**Masurarea IRRBB include urmatorii indicatori:**

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

**A.1) Sensitivitatea venitului net din dobanzi**

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

**A.2) Sensitivitatea valorii economice**

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

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

Tabelul de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB in trimestrul 1 din anul 2020.

RAF	2020						
	RO Consolidat	Tinta	Tirgger	Limita	31-Jan	29-Feb	31-Mar
Riscul ratei de dobanda in portofoliul bancii-indicatori	Sensitivitate NII (%)	>-9,5%	>-9,5%	-12%	-6,53%	-6,16%	-6,31%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	>-11%	-11%	-15%	-3,93%	-4,80%	-4,58%
	UCB Individual	Tinta	Tirgger	Limita			
	Sensitivitate NII (%)	>-9,5%	>-9,5%	-12%	-8,48%	-8,23%	-7,85%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	>-11%	-11%	-15%	-6,18%	-6,08%	-5,04%

**B) Limite granulare** – cu frecventa zilnica

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

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

**B.2) VaR componenta IRRBB**

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

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

La 31.03.2020 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

BPO1 Banking book UCB	(EUR)	0-3 luni	3 luni-1an	1-3 ani	3-10 ani	>10 ani	Suma
	<b>Total valute</b>	4.373	11.284	98.954	4.515	40.168	150.548
	<b>Limita</b>	25.000	50.000	140.000	240.000	60.000	310.000
	Indicator	17,49%	22,57%	70,68%	1,88%	66,95%	48,56%
	(EUR)	SUM	ne-depasire de limita				
	EUR	7.320					
	Limita	100.000					
	Indicator	7,32%					

### VaR IRRBB

valoare: EUR 1.669.458 versus limita: EUR 10.00.000

### C) Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

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

UCB - Individual	mil.Euro					
Perioada	31-Jan-20		29-Feb-20		31-Mar-20	
<b>Fonduri proprii totale / T1</b>	<b>1.023,78</b>	<b>855,28</b>	<b>1.025,02</b>	<b>856,52</b>	<b>1.089,34</b>	<b>920,84</b>
<b>Testul de stres reglementat IR (BB)</b>		<b>% total FP</b>		<b>% total FP</b>		<b>% total FP</b>
1 miscare paralela + 200bps	(31.56)	3.08%	(30.95)	3.02%	(27.14)	2,49%
2 miscare paralela - 200bps	47.88	4.68%	48.80	4.76%	44.45	4,08%
<b>IRRBB definitia Basel (BB)</b>		<b>% FP T1</b>		<b>% FP T1</b>		<b>% FP T1</b>
1 miscare paralela + 200bps	(31.56)	3.69%	(30.95)	3.61%	(27.14)	2,95%
2 miscare paralela - 200bps	47.88	5.60%	48.80	5.70%	44.45	4,83%
3 Soc paralel ascendent	(52.66)	6.16%	(51.87)	6.06%	(46.24)	5,02%
4 Soc paralel descendent	80.59	9.42%	80.53	9.40%	77.04	8,37%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	6.23	0.73%	8.25	0.96%	9.56	1,04%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(15.14)	1.77%	(16.97)	1.98%	(16.35)	1,78%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(36.36)	4.25%	(37.80)	4.41%	(35.55)	3,86%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	40.54	4.74%	42.14	4.92%	40.07	4,35%
<b>Maxim</b>		<b>9.42%</b>		<b>9.40%</b>		<b>8,37%</b>
<b>Testarea extremelor</b>		<b>% FP T1</b>		<b>% FP T1</b>		<b>% FP T1</b>
1 miscare paralela + 200bps	(31.71)	3.71%	(31.14)	3.64%	(27.27)	2,96%
2 miscare paralela - 200bps	17.16	2.01%	17.38	2.03%	16.80	1,82%
3 Soc paralel ascendent	(52.82)	6.18%	(52.06)	6.08%	(46.38)	5,04%
4 Soc paralel descendent	33.41	3.91%	32.17	3.76%	29.11	3,16%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	2.85	0.33%	3.72	0.43%	4.57	0,50%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(15.57)	1.82%	(17.18)	2.01%	(16.02)	1,74%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(36.58)	4.28%	(38.06)	4.44%	(35.75)	3,88%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	19.40	2.27%	20.35	2.38%	19.71	2,14%
<b>Maxim</b>		<b>6.18%</b>		<b>6.08%</b>		<b>5,04%</b>

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2020

Romania - Consolidat	mil.Euro					
	31-Jan-20		29-Feb-20		31-Mar-20	
<b>Fonduri proprii totale / T1</b>	<b>1.191,93</b>	<b>1.023,43</b>	<b>1.183,31</b>	<b>1.014,81</b>	<b>1.121,71</b>	<b>953,21</b>
<b>Testul de stres reglementat IR (BB)</b>		<b>% total FP</b>		<b>% total FP</b>		<b>% total FP</b>
1 miscare paralela + 200bps	(10.29)	0,86%	(28.10)	2,37%	(23.33)	2,08%
2 miscare paralela - 200bps	30.74	2,58%	51.89	4,39%	46.42	4,14%
<b>IRRBB definitia Basel (BB)</b>		<b>% FP T1</b>		<b>% FP T1</b>		<b>% FP T1</b>
1 miscare paralela + 200bps	(10.29)	1,01%	(28.10)	2,77%	(23.33)	2,45%
2 miscare paralela - 200bps	30.74	3,00%	51.89	5,11%	46.42	4,87%
3 Soc paralel ascendent	(30.67)	3,00%	(48.27)	4,76%	(41.43)	4,35%
4 Soc paralel descendent	62.66	6,12%	82.83	8,16%	77.99	8,18%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	2.19	0,21%	5.57	0,55%	5.16	0,54%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(6.84)	0,67%	(12.99)	1,28%	(10.46)	1,10%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(22.14)	2,16%	(33.14)	3,27%	(28.77)	3,02%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	27.64	2,70%	39.65	3,91%	35.17	3,69%
<b>Maxim</b>		<b>6,12%</b>		<b>8,16%</b>		<b>8,18%</b>
<b>Testarea extremelor</b>		<b>% FP T1</b>		<b>% FP T1</b>		<b>% FP T1</b>
1 miscare paralela + 200bps	(19.84)	1,94%	(28.48)	2,81%	(24.66)	2,59%
2 miscare paralela - 200bps	12.76	1,25%	16.71	1,65%	15.87	1,66%
3 Soc paralel ascendent	(40.23)	3,93%	(48.66)	4,80%	(43.63)	4,58%
4 Soc paralel descendent	28.62	2,80%	31.11	3,07%	28.88	3,03%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	(0.53)	0,05%	2.86	0,28%	3.35	0,35%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(10.82)	1,06%	(14.27)	1,41%	(12.26)	1,29%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(27.91)	2,73%	(33.64)	3,31%	(32.39)	3,40%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	14.70	1,44%	19.25	1,90%	19.23	2,02%
<b>Maxim</b>		<b>3,93%</b>		<b>4,80%</b>		<b>4,58%</b>

### 9. IMPACTUL COVID-19

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

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

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

Printre masurile mentionate mai sus pot fi enumerate urmatoarele:

- **Masura ECB emisa in 12 martie 2020:**
- **Amortizoarele de capital si lichiditate:** Bancile pot utiliza integral amortizoarele de capital si lichiditate; in mod specific, bancile pot opera temporar sub:
  - Cerintele ghidului Pillar 2,
  - Amortizorul de conservare a capitalului (oricum autoritatile nationale pot revizui ratele amortizorului anticiclic)

- Pragul LCR
- **Cerintele Pillar:** bancilor le este permisa utilizarea partiala a instrumentelor de capital care nu se califica ca fonduri proprii de nivel 1 (ex. instrumente suplimentare de nivel 1 sau 2) pentru indeplinirea cerintelor Pillar 2 (P2R); aceasta anticipeaza o masura prevazuta initial sa devina functionala din ianuarie 2021, ca parte a revizuirii Directivei CRD V privind cerintele de capital.
- **Alte masuri de relaxare:** discutii cu bancile privind masuri individuale, precum ajustarea calendarelor, proceselor si termenelor (ex. ECB va lua in considerare reprogramarea inspectiilor la sediul bancilor si extinderea termenelor pentru actiunile de remediere stabilite in urma inspectiilor recente si investigarea modelelor interne). Mai tarziu, ECB a comunicat deasemenea amanarea cu sase luni a emiterii deciziilor TRIM (Targeted review of internal models), scrisorilor de urmarire a inspectiilor efectuate si a deciziilor legate de modelele interne necomunicate inca institutiilor, cu exceptia cazurilor in care bancile au cerut in mod explicit o decizie.
- **Masura EBA emisa in 12 martie 2020:**
- **Flexibilitatea inclusa in cadrele de organizare pentru sprijinirea sectorului bancar:** coordonarea dintre EBA si autoritatile nationale competente intr-un efort comun pentru inlaturarea imediata a poverii operationale a bancilor in aceasta conjunctura plina de provocari;
- **Testele de stres EBA:** EBA a decis amanarea exercitiului de teste de stres la nivelul UE pentru 2021; acest lucru va permite bancilor sa se concentreze pe si sa asigure continuitatea operatiunilor lor de baza, inclusiv oferirea de sprijin clientilor.
- **Masurile ECB emise in 20 martie 2020:**
- **Pro-ciclicitatea pierderilor asteptate din creditare (IFRS9):** in cadrul reglementarilor contabile internationale, ECB recomanda institutiilor sa acorde o mai mare pondere perspectivei stabile pe termen lung evidentiata de experienta trecuta in estimarea pierderilor asteptate pe termen lung din creditare conform IFRS9; acest aspect este cu precadere important in contextul in care bancile se confrunta cu incertitudine in generarea de previziuni rezonabile si justificabile.
- **Moratorii si garantii publice:** flexibilitatea (in cadrul Ghidului ECB referitor la creditele neperformante<sup>1</sup> si Adendumului<sup>2</sup>) 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 legatura 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 ECB emise in 25 martie 2020** (pe aceasta tema, a se vedea deasemenea masurile EBA emise pe 2 aprilie 2020):

<sup>1</sup> Banca Centrala Europeana: “Ghidul bancar pentru creditele neperformante”, emis in martie 2017

<sup>2</sup> Banca Centrala Europeana: Adendum la Ghidul bancar pentru creditele neperformante: asteptarile supervisorilor pentru provizioanele prudentiale ale expunerilor neperformante”, emis in martie 2018.

- **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 institutiile 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 anumiti ani.

Declaratiile emise de IASB si ECB au fost interpretate de UniCredit SPA in sensul efectuarii unei actualizari a scenariilor macroeconomice, in mod special luand in considerare: i) utilizarea datelor furnizate de institutiile 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 impactioneaza UniCredit Romania, care aplica abordarea standardizata.
- **Comunicatul de presa ECB emis in 22 aprilie 2020** privind masuri si indrumari suplimentare privind utilizarea flexibilitatii în raport cu Covid-19 privind:
  - Risc de piata - Evaluare prudenta: proiecte referitoare la standarde de reglementare pentru atenuarea efectului prociclic excesiv al cadrului actual (efectele ar trebui sa se materializeze inainte de al doilea trimestru 2020 si sa fie aplicabile tranzitoriu pana la 31 decembrie 2020);
  - Risc de piata - VaR: clarificarea flexibilitatii existente in CRR in ceea ce priveste multiplicatorii de testare inapoi ("back-testing") si indicarea faptului ca revizuirea ferestrei VaR stresate ar putea fi amanata la sfarsitul anului 2020;
  - Risc de piata - Revizuirea fundamentala a portofoliului de tranzactionare (FRTB) - Abordare standardizata (SA): amanare la 30 septembrie 2021 (ca data de referinta) a primului raport privind cifrele FRTB-SA de la CRR2;
  - Procesul de revizuire si evaluare a supravegherii 2020: clarificarea faptului ca evaluarea de supraveghere a acestui an este axata pe riscurile materiale si vulnerabilitatile cauzate de criza actuala si pe capacitatea bancilor de a raspunde.

In scopul exhaustivitatii trebuie mentionat faptul ca **BCBS – Comitetul de Supraveghere Bancara**, prin documentul emis in **3 aprilie 2020, raporteaza ghidul pentru masurile introduse de guverne si autoritati pentru a reflecta impactul Covid-19**; in mod special, Comitetul este de acord ca efectele de reducere a riscului generat de diversele masuri extraordinare de sprijin luate tarile membre ale jurisdicției trebuie recunoscute integral in cerintele de capital pentru atenuarea riscurilor. Deasemenea, Comitetul este de acord ca masurile extraordinare de sprijin trebuie luate in considerare de banci in calculul ECL – pierderii asteptate din creditare.

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

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

- masuri de politica monetara: (1) reducerea ratei dobanzii de politica monetara cu 0,75 puncte procentuale, de la 2,5% la 1,75% si (2) ingustarea coridorului format de ratele dobanzilor facilitatilor permanente in jurul ratei dobanzii de politica monetara la  $\pm 0,5$  puncte procentuale de la  $\pm 1$  punct procentual. Astfel, rata dobanzii pentru facilitatea de depozit se mentine la 1,25%, iar rata dobanzii Lombard se reduce la 2,25% de la 3,5%. Efectul asteptat va fi acela de a scadea dobanzile la credite atat pentru populatie, cat si pentru companii; (3) furnizarea de lichiditate bancilor si (4) cumpararea de titluri de stat in lei de pe piata secundara pentru finantarea in bune conditii a economiei reale si a sectorului public.



- masuri privind flexibilizarea cadrului de reglementare pentru ca institutiile de credit si IFN-urile sa poata ajuta persoanele si companiile cu credite: imprumutatorii vor putea sa amane la plata creditele oricarei persoane fizice si juridice afectate de epidemia COVID 19, fara aplicarea conditiilor ce vizeaza gradul de indatorare, limitarea creditului in functie de valoarea garantiei si durata maxima a creditului de consum.
- In 24 martie 2020, BNR a decis sa permita bancilor utilizarea temporara a amortizoarelor de capital anterior constituite, mentinand in acelasi timp respectarea cerintelor cadrului legal pentru aceste masuri de flexibilizare si nerespectarea nivelului minim al indicatorului de lichiditate in scopul utilizarii rezervelor pentru o mai buna functionare a sectorului bancar.
- 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.
- 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 va asigura bancilor fluxuri neinterupte de numerar pentru toate operatiunile, inclusiv cele de lichiditati pentru bancomate.

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

Ordonanta guvernamentala de urgenta 37/2020 prin care se solicita bancilor sa ofere moratoriu tuturor clientilor afectati de COVID 19 a fost adoptata la 30 martie 2020, in timp ce Normele de aplicare a acesteia au fost adoptate la 6 aprilie 2020; perioada de gratie acopera o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020, la cererea clientilor.

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

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

In conformitate cu declaratiile si liniile directoare ale ESMA si ale EBA, aplicarea 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, pentru a clasifica corespunzator in Stadiul 2 sau Stadiul 3 (implicit) expunerile de credit pentru care cresterea riscului de credit nu are legatura cu focarul 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 focarul COVID-19 sa-si acopere nevoile de lichiditate pentru operatiunile curente sau nevoile de investitii accesand solutiile 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 globala aprobata pana acum este de 15 miliarde, in timp ce exista si o propunere a Parlamentului de crestere pana la 30 miliarde, urmand sa fie aprobata de Comisia Europeana.

În cadrul acestei scheme de garanții, acoperirea garanțiilor împrumuturilor este cuprinsă între 80-90% în funcție de tipul companiei (IMM sau microcompanie) și tipul de împrumut. Expunerea maximă a împrumutului către un singur beneficiar este de 10 milioane lei cu un tenor maxim de până la 36 de luni pentru capitalul de lucru și până la 72 de luni pentru împrumuturi de investiții.

Similar cu restul sistemului bancar, Banca se așteaptă să utilizeze acest program în anul 2020 pentru clienții SME.

### 9.3 COVID 19 - măsuri luate de UniCredit Group Romania

Principalele acțiuni întreprinse deja de UniCredit Group în contextul crizei COVID-19 sunt descrise mai jos:

- Toate scenariile de gestionare a continuității afacerilor de grup au fost complet implementate (toate procesele critice cu alternative BCM sunt acum în vigoare, cu un accent special pe munca de la domiciliu pentru majoritatea angajaților sediului central), materialele pentru protecția angajaților au fost comandate și trimise în sucursale, săptămânal, igienizarea are loc la toate sucursalele și la sediul central cu materiale antivirale speciale (gaz, lichid);
- Grupul a continuat să se preocupe de experiența clienților și în timpul stării de urgență, asigurând continuitatea serviciilor de bază (de exemplu: disponibilitatea bancomatelor în timp real, cu intervenție promptă, comunicare constantă cu furnizorii externi) și a accelerat digitalizarea (de exemplu: semnatura digitală pentru implementarea IMM-urilor, campanie de activare zilnică a serviciilor Mobile Banking în Contact Center, campanie de vânzări servicii Mobile Banking prin Contact Center);
- Urmarirea stransă a evoluției lichidității și solvabilității care acoperă monitorizarea strictă a poziției capitalului și izolarea elementelor cu potențial de volatilitate ridicat, cu monitorizarea activă a evoluției pieței și a lichidității, precum și a comportamentului clienților, așa cum este prezentat în capitolul 9.4.;
- Începând cu 15 mai 2020, pe baza evaluării interne efectuate de Grup și după ieșirea din faza de urgență națională, au fost implementate treptat noi măsuri pentru revenirea la condiții normale de muncă, dar continua să se aplice restricții conform noii legislații adoptate;
- În afara de măsurile de moratoriu public (clasificate ca ne-restructurate, așa cum se descrie mai sus în capitolul 9.1), Grupul UniCredit a decis să-și sprijine clienții și prin alte restructurări dedicate împrumuturilor, în conformitate cu necesitățile specifice ale clienților; acestea sunt clasificate drept restructurări.

### 9.4 Impactul financiar al focarului COVID 19 asupra poziției financiare și prudentiale a Grupului

Grupul UniCredit a avut un început puternic de an, însă, începând cu luna martie, a avut loc o încetinire din cauza COVID-19 care a afectat întreaga economie. Datorită activității rezistente și a rezultatelor obținute în ultimii ani, Grupul a reușit să mențină o poziție bună chiar și în acest context.

În luna martie, Grupul a încorporat în calculul provizioanelor de risc de credit efectul noului scenariu macroeconomic. Dificultățile financiare potențiale cu care se confruntă companiile în actuala criză financiară pot duce la deteriorarea nivelului portofoliului și la un cost de risc mai mare decât în ultimii ani.

În ceea ce privește veniturile preconizate, veniturile nete din dobânzi sunt cele mai afectate de încetinirea activităților comerciale. Se preconizează ca venitul net din dobânzi va fi afectat de evoluția ROBOR, care ar putea afecta rentabilitatea, ținând cont, pe de o parte, de concentrarea Bancii pe menținerea lichidității la un nivel suficient și, pe de altă parte, de scăderea generată de diminuarea componentei variabile a ratei de dobândă.

Cu toate acestea, având în vedere activitatea noastră rezistentă și rezultatele foarte bune obținute până acum, în acest moment nu ne așteptăm ca veniturile să se abată în mod semnificativ de la țintele inițiale.

Grupul UniCredit evaluează în mod regulat impactul focarului COVID-19 în cadrul activității sale, al profilului de risc și al indicatorilor prudentiali și de performanță. În acest sens, banca își evaluează performanța pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanță și prudență, monitorizarea strictă a poziției și a indicatorilor de lichiditate (în principal raport LCR și rata de lichiditate imediată), monitorizarea evoluției ratelor dobânzilor titlurilor de stat datorită nivelului ridicat de volatilitate din piață și impactul acestora în baza de capital și monitorizarea simularilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt confortabile atât în ceea ce privește solvabilitatea, cât și în ceea ce privește lichiditatea; UniCredit Romania Group se așteaptă să mențină o poziție solidă în comparație cu raporturile minime de reglementare.

Banca are niveluri confortabile atât pe pozițiile de lichiditate, cât și pe solvabilitate, primul semestru prezentând o tendință stabilă, neafectată de o volatilitate ridicată. De asemenea, banca a efectuat o simulare statică și dinamică pentru sfârșitul anului 2020, rezultatele prezentând o poziție bună, nivelurile de indicatori (LCR, NSFR, indicatorul total de solvabilitate a capitalului) fiind peste cerințele minime ale BNR.

### **Lichiditate**

În primul semestru 2020, au fost puse în aplicare următoarele acțiuni:

- Sedința de atenție la lichiditate s-a desfășurat săptămânal, cu implicarea membrilor conducerii locale (cu accent principal pe observarea activă a evoluției pieței și a comportamentului clienților, monitorizarea îndeaproape a evoluției lichidității și a factorilor săi, evaluarea adecvării tamponelor de lichiditate prin diverse simulări de lichiditate statice și dinamice);
- Monitorizarea strictă a evoluției volumelor comerciale (depozite, împrumuturi, facilități de credit netrase);
- Monitorizarea strictă a indicatorilor de lichiditate (efectivi și previziuni), diferite scenarii statice și dinamice;
- Gestionarea inițiativelor de finanțare pentru a răspunde nevoilor de lichiditate ale clienților afectați de focarul de virus;
- Pastrarea unui stoc suficient de active lichide pentru a compensa potențialele ieșiri de lichiditate în caz de stres.

### **Solvabilitate**

Banca a adoptat măsuri pentru conservarea capitalului datorită focarului de COVID neanticipat, cum ar fi:

- Monitorizarea strictă a poziției capitalului și izolarea elementelor potențiale cu volatilitate ridicată;
- Distribuția planificată a dividendelor pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 nu a mai avut loc, astfel întregul profit consolidat (643 milioane RON) a fost pastrat în fonduri proprii.
- Simulări periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare la stres pentru creșterea cursului de schimb, creșterea ratei de dobândă și creșterea PD-urilor.

## ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Capitalul reglementat		Structura capitalului reglementat	<a href="#">Structura capitalului!A1</a>
		Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	<a href="#">Reconciliere capital vs SF!A1</a>
	KM1	Indicatori cheie	<a href="#">KM1!A1</a>
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	<a href="#">UE_OV1!A1</a>
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	<a href="#">UE_CR8!A1</a>
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	<a href="#">UE_CCR7!A1</a>
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	<a href="#">Amortizoare de capital!A1</a>
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	<a href="#">LRSum!A1</a>
	LRCOM	Indicatorul Efectul de Levier	<a href="#">LRCOM!A1</a>
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	<a href="#">LR SPL!A1</a>
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	<a href="#">LIQ1!A1</a>